玉山金 2884
https://www.esunfhc.com.tw
http://mops.twse.com.tw
刊印日期：2018.3.20

106 年 年 報
ANNUAL REPORT 2017

玉山金控 E.SUN FHC

封面／玉山之顛／陶文岳

玉山金控及子公司

公司名稱	地址	電話	網址
玉山金融控股（股）公司	台北市松山區民生東路3段115號1樓及117號14樓	+886-2-2175-1313	https://www.esunfhc.com.tw
玉山商業銀行（股）公司	台北市松山區民生東路3段115及117號	+886-2-2175-1313	https://www.esunbank.com.tw
玉山綜合證券（股）公司	台北市松山區民生東路3段158號6樓及156號2樓	+886-2-5556-1313	https://www.esunsec.com.tw
玉山創業投資（股）公司	台北市松山區民生東路3段115號6樓	+886-2-2175-1308	–

發言人

姓　　名：黃男州

職　　稱：總經理

聯絡電話：+886-2-2175-1313

e m a i l : spokesperson@esunbank.com.tw

代理發言人

姓　　名：陳美滿

職　　稱：財務長

聯絡電話：+886-2-2175-1313

e m a i l : spokesperson@esunbank.com.tw

辦理股票過户機構

名稱：本公司行政管理組（股務）

地址：台北市松山區民生東路3段115號1樓

網址：https://www.esunfhc.com.tw

電話：+886-2-2719-1313

信用評等機構

名稱：Moody's Investors Service Inc.

地址：7 World Trade Center, 250 Greenwich Street, New York, NY 10007, U.S.A.

電話：+1-212-553-0300

最近年度簽證會計師

會計師：陳盈州　黃瑞展

會計師事務所：勤業眾信聯合會計師事務所

地址：台北市松山區民生東路3段156號12樓

網址：https://www.deloitte.com.tw

電話：+886-2-2545-9988

海外有價證券掛牌買賣資訊

海外存託憑證

交易場所名稱：盧森堡證券交易所

查詢資訊方式：https://www.bourse.lu

PRINTED WITH SOY INK
愛惜資源重視環保
本年報使用環保紙及大豆油墨

迎向玉山新里程

玉山金控十六年 16th

和諧舞動　一起迎向玉山新境界

舞動人生(Hommage a Terpsichore)
達利 DALI　1977 銅
玉山銀行珍藏

目　錄

壹、致股東報告書 1

貳、公司簡介 5
- 一、設立日期 6
- 二、公司沿革 6
- 三、玉山的喜悅與榮光 8

參、公司治理報告 11
- 一、組織系統 12
- 二、董事/獨立董事及主要經理人 15
- 三、公司治理運作情形 24
- 四、會計師公費資訊 51
- 五、更換會計師資訊 51
- 六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者 51
- 七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形 52
- 八、持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料 53
- 九、公司及子公司、公司之董事、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例 54

肆、募資情形 55
- 一、資本及股份 56
- 二、公司債辦理情形 60
- 三、特別股發行情形 61
- 四、海外存託憑證發行情形 61
- 五、員工認股權憑證辦理情形及限制員工權利新股辦理情形 62
- 六、併購或受讓其他金融機構 62
- 七、資金運用計畫執行情形 62

伍、營運概況 63
- 一、業務內容 64
- 二、跨業及共同行銷效益 73
- 三、市場及業務概況 74
- 四、人力資源 77
- 五、企業責任及道德行為 79
- 六、環保支出資訊 80
- 七、資訊設備 80
- 八、勞資關係 81
- 九、重要契約 82

陸、財務概況 83

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項 89
- 一、財務狀況 90
- 二、財務績效 91
- 三、現金流量 91
- 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響 92
- 五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因，改善計畫及未來一年投資計畫 92
- 六、風險管理 93
- 七、危機處理應變機制 100
- 八、金融商品評價資訊揭露 100
- 九、其他重要事項 100

捌、特別記載事項 101
- 一、關係企業相關資料 102
- 二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形 105
- 三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形 105
- 四、其他必要補充說明事項 105
- 五、前一年度及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第36條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項，亦應逐項載明 106

附錄、合併財務報告暨會計師查核報告 107

壹、致股東報告書

親愛的股東女士、先生：

2017年全球政經環境充滿變動與挑戰，雖然歷經美國總統新政、歐洲大選、英國脫歐談判、中國結構調整、朝鮮半島及中東地緣政治風險等影響，但整體經濟仍漸趨穩定成長。同時，在金融科技持續發展的趨勢下，一方面激盪出許多創新的產品與服務，另一方面考驗著資訊安全、個資保護及國際洗錢防制的專業與能力。

綜合績效再創佳績

2017年玉山綜合績效再創佳績，不僅榮獲財資雜誌(The Asset)及全球金融雜誌(Global Finance)頒發「台灣最佳銀行」，更創下台灣金融業首度榮膺亞洲銀行家雜誌(The Asian Banker)「亞太最佳銀行」的殊榮。在永續評鑑方面，連續4年入選DJSI「道瓊永續指數」且再度成為「道瓊永續世界指數」成分股，MSCI ESG「摩根士丹利永續領導者指數」調升評等至AA，均為台灣金融業最佳成績，經營績效持續獲得國際的肯定。

在財務指標方面，稅後盈餘新臺幣147.57億元再創新高，EPS 1.49元、ROE 10.54%、ROA 0.74%、資本適足率143.69%。資產品質維持良好的水準，逾放比率0.23%、覆蓋率514.13%。在信用評等部分，Moody's 國際評等維持Baa1/P-2/穩定，銀行為A3/P-2/穩定。

在業務指標方面，金控總資產新臺幣2.07兆元，總放款新臺幣1.23兆元，總存款新臺幣1.71兆元，臺幣活期性存款7,275億元，外幣存款折合新臺幣5,327億元，外幣存款成長率28.8%，居全國第一。整體利息淨收益及手續費淨收益穩健成長，利息淨收益新臺幣202.50億元，年成長率8.96%，手續費及佣金淨收益新臺幣157.76億元，年成長1.46%，其中財富管理淨手續費收入新臺幣76.93億元，信用卡淨手續費收入新臺

幣48.00億元。另外信用卡簽帳金額新臺幣3,190億元，成長12.03%。中小企業放款民營銀行第1名，唯一連續12年榮獲中小企業信保夥伴獎，是企業的最佳夥伴。

在企業社會責任的推動上，持續精進公司治理，健全董事會職能，連續3年獲頒證交所「公司治理評鑑」前5%殊榮。長期投入環境永續，結合金融本業發展綠色金融與責任授信，並發行6,000萬美元綠色債券，全數用於支持再生能源，為台灣首家完成定價且發行規模最大的銀行。用心實踐社會公益，持續投入學術教育，玉山黃金種子計畫已累積打造125所玉山圖書館，超過15萬的世界卡顧客共同響應，我們會繼續努力，結合員工、顧客及合作夥伴的力量，共同讓社會更美好。

科技與跨境快速發展

隨著金融科技的發展，玉山以科技領航為核心，持續投入支付金融、e指服務與智能金融。在支付金融領域，顧客使用玉山行動支付即可在全台四大超商進行消費付款，並攜手日本NTT DATA提供跨境購物服務。在e指服務領域，持續創新開發 e 指貸款、外匯、理財、信用卡、微型企業等數位金融服務，全面提升行動銀行使用體驗。在智能金融領域，結合人工智慧語意分析技術，推出玉山小 i 隨身金融顧問，顧客使用自然的語言文字，即可取得外匯、房貸及信用卡等金融諮詢。2017年玉山蟬聯財資雜誌(The Asset)「台灣最佳數位銀行」，更榮獲銀行家雜誌(The Banker)「全球年度最佳科技專案大獎」，是台灣金融業的唯一。

在亞洲布局方面，日本東京分行成立，目前已於9個國家地區設有25個營業據點，包含香港、新加坡、雪梨、東京等亞太金融中心，串連美國、中國、柬埔寨、越南、緬甸等經濟體，提供綿密的兩岸三地金融服務，並打造完整的亞洲金融整合平台。

迎向新里程

我們認為成功源自於良好的企業文化與核心價值，並具備三項重要的特質，分別為長期的專注、訂定高挑戰的目標以及追求極致的專業。企業要能夠運用組織的智慧與團隊的力量，凝聚精準的策略與堅強的執行力，做好風險管理、法令遵循與內控內稽等三道防線，才能夠在激烈競爭的環境中快速、有效且有紀律的成長。

展望未來，玉山會持續將企業社會責任納入營運策略，秉持誠信正直、清新專業，積極掌握金融科技與亞洲崛起的趨勢，創造股東與利害關係人的長期價值。感謝各界對玉山長期的支持與鼓勵，我們會繼續用心努力，與您一起迎向寬廣美好的新里程，謹致上最誠摯的祝福。

董事長　　總經理

專業領航，永續創新。

玉山金控重要指標概要

單位：新臺幣佰萬元

指 標	項 目	2017/12	2016/12
總資產	玉山金控	2,074,388	1,884,300
	玉山銀行(合併)	2,056,337	1,870,131
	玉山證券(合併)	15,411	11,504
	玉山創投	3,419	3,657
重要財務比率	金控每股淨值(元)	14.61	14.66
	雙重槓桿比率	104.39%	104.80%
	金控資本適足率	143.69%	137.29%
實體通路	國內銀行通路	138家	137家
	海外據點	子行：玉山中國子行、柬埔寨UCB子行 分行：美國洛杉磯、香港、新加坡、澳洲雪梨、日本東京、越南同奈、緬甸仰光 辦事處：越南河內 共25個營業據點	
	證券分公司	18家	20家
獲利資訊	淨利(歸屬母公司業主)	14,757	13,135
	EPS(元)	1.49	1.50
	ROE	10.54%	10.35%
	ROA	0.74%	0.71%

信用評等

玉山金控					
評等類別	評等機構	長期評等	短期評等	評等展望	生效日期
國際評等	穆迪(Moody's)	Baa1	P-2	穩定	2017.12
	標準普爾(S&P)	BBB	A-3	穩定	2017.07
國內評等	中華信評	twAA-	twA-1+	穩定	2017.07
玉山銀行					
評等類別	評等機構	長期評等	短期評等	評等展望	生效日期
國際評等	穆迪(Moody's)	A3	P-2	穩定	2017.12
	標準普爾(S&P)	BBB+	A-2	穩定	2017.07
國內評等	中華信評	twAA	twA-1+	穩定	2017.07

貳、公司簡介

玉山 / 林俊慧

一、設立日期：2002年1月28日

二、公司沿革

1.玉山金控

玉山金控成立於2002年1月28日，在經營團隊的用心領導擘劃及全體玉山人的共同努力下，玉山金控已發展成為一個提供全方位金融服務的事業集團，旗下包含玉山銀行、玉山證券、玉山創投等子公司，提供銀行、證券、保險、創投等多元金融服務，並在公司治理、經營績效、服務品質、風險管理及企業社會責任等領域，皆獲得國內外一致的肯定。我們會再接再厲，秉持「心清如玉、義重如山」的精神，精準靈活的策略及團隊執行力，致力提供更好的金融服務與創造更大的顧客價值。

玉山金控於2002年1月由玉山銀行、玉山證券及玉山票券以股份轉換方式設立，之後於2002年10月轉投資設立玉山創投、2003年7月轉投資設立玉山保險經紀人公司，並於2003年9月以股份轉換方式納入玉山投信。

為整合金控資源，發揮經營綜效，強化玉山資本結構，衡酌長期發展需要，於2006年12月將玉山票券併入玉山銀行；嗣於2008年9月將原玉山投信子公司100%股權讓予英商施羅德投資管理集團（Schroders）簽署投信股權買賣契約；考量租賃業務市場環境，將原玉山銀行轉投資之玉山租賃於2008年9月清算完結；為擴大規模經濟與降低營運成本，玉山保經於2016年3月25日與玉山銀行辦理合併，持續提供整合金融服務。

在所有玉山人長期的努力下，玉山金控建立清新專業的品牌形象，我們將繼續以「專業、服務、責任」的經營理念，持續深耕人才培育與創新成長，實踐玉山的共同願景，邁向永續經營。

2.核心子公司玉山銀行

玉山銀行成立於1992年，由玉山銀行創辦人黃永仁先生結合一群志同道合的金融專業菁英，懷著「經營一家最好的銀行，舍我其誰」的使命感而共同設立，致力要讓玉山成為「綜合績效最好，也最被尊敬的銀行」，為一家不具財團、官方背景的「銀行家的銀行」。

玉山銀行於2004年9月概括承受高雄區中小企銀資產、負債及營業之事項。並分別於2012年11月及2011年7月概括承受嘉義第四信用合作社及竹南信用合作社之資產、負債及營業。

為擴展海外業務，玉山銀行於2013年8月28日轉投資柬埔寨Union Commercial Bank PLC.(聯合商業銀行)70%股權，2015年12月29日增加持股至75%，並於2017年8月25日取得剩餘25%股權；2016年1月完成中國深圳子行開業，成為中國華南地區第一家台資法人銀行。

為拓展金融科技業務，玉山銀行於2016年1月11日完成投資金財通商務科技服務股份有限公司58.34%流通在外普通股，並對該公司取得控制。

通路是金融業發展的重要關鍵，玉山國內分行138家，整合24小時客服中心、網路銀行、行動銀行等虛擬通路，不斷創新精進，提供顧客全方位金融服務網；在海外通路方面，已在9個國家地區設有25個營業據點，包含香港、新加坡、雪梨、東京等亞太金融中心，串連美國、中國、柬埔寨、越南、緬甸等經濟體，提供綿密的兩岸三地金融服務，並打造完整的亞洲金融整合平台。

3.子公司玉山證券

玉山證券於2000年開業，結合玉山投顧專業的研究資源，提供顧客即時優質的證券投資服務，期許成為顧客最信賴的證券商。玉山證券持續進行創新及轉型，結合證券分公司與銀行的服務網絡，加深顧客服務的廣度與深度，在虛擬通路上，不斷精進多元行動下單平台，以滿足顧客即時的多元投資需求。

在經紀業務方面，提供現貨、期貨、ETF、海外複委託等多元產品，持續精進數位交易通路服務體驗，並布建國外股市與期貨業務。在承銷業務方面，結合金控、銀行、創投等資源，繼續擴大籌資市場聲量及服務。自營業務透過資產配置及核心能力的提升，持續均衡發展。為了拓展海外市場契機，於2014年12月成立國際證券分公司(OSU)，逐步發展國際證券業務，以服務境內、境外的個人與法人顧客，建立國際化與專業化的平台與產品服務，滿足銀行與證券在跨境業務發展上的需要。

4.子公司玉山創投

2002年成立，隨投資規模的拓展，資本額擴增至30億元。投資主軸橫跨生技新藥、高階醫材、電子通訊、綠能科技、智能機械及文創等領域，近年隨著高速運算、人工智慧、區塊鏈等科技進展，期能結合玉山金控整體資源，扶植具發展潛力之企業，以利產業轉型、升級。

5.最近年度及截至年報刊印日止，辦理公司併購、轉投資關係企業、重整情形、董事及依金控法第16條第7項及第8項規定應申報股權者，其股權之大量移轉或更換、經營權之改變、經營方式或業務內容之重大改變及其他足以影響股東權益之重要事項與其對金融控股公司之影響：

(1)子公司玉山銀行於2011年3月18日與竹南信用合作社簽訂概括讓與及承受契約，並以同年7月9日為概括承受基準日，由玉山銀行概括承受竹南信用合作社之資產、負債及營業。

(2)子公司玉山銀行於2012年3月16日與嘉義市第四信用合作社簽訂概括讓與及承受契約，並以同年11月3日為概括承受基準日，由玉山銀行概括承受嘉義市第四信用合作社之資產、負債及營業。

(3)子公司玉山銀行於2013年3月22日董事會決議通過投資柬埔寨Union Commercial Bank PLC.(聯合商業銀行)70%股權，並以同年8月28日為基準日完成本投資案，2015年12月29日增加持股至75%，2016年3月29日董事會決議通過收購25%股權，並於2017年8月25日為基準日完成本投資案，致持股比例由75%增加至100%。目前已有13家分行，於柬埔寨當地提供存款、放款、信用卡等全方位銀行服務。

(4)子公司玉山銀行於2014年1月24日董事會決議通過申請於中國深圳市「前海深港現代服務業合作區」設立子行，2016年1月12日北京銀監會已正式批復同意玉山銀行(中國)有限公司、玉山銀行(中國)深圳分行、玉山銀行(中國)東莞分行、玉山銀行(中國)東莞長安支行開業。

(5)子公司玉山銀行於2015年11月13日董事會決議通過申請轉投資「金財通商務科技服務(股)公司」共7,875,000股(佔其實收資本額58.34%)，並於2016年1月11日完成股權轉讓。

(6)子公司玉山銀行與玉山保經於2015年8月21日分別經董事會決議辦理合併，並以2016年3月25日為合併基準日，以玉山銀行為合併後之存續公司，玉山保經為消滅公司。

(7)其他足以影響股東權益之重要事項與其對金融控股公司之影響：無。

★★★★★
The Asian Banker
亞太最佳銀行
亞太區銀行業最高榮譽

★★★★★
連續4年入選DJSI
道瓊永續指數
台灣金融業唯一

★★★★★
The Asset
台灣最佳數位銀行
數位金融6大獎項

★★★★★
Asiamoney, The Asset & 今周刊
最佳財富管理銀行
財金雜誌一致肯定

★★★★★
10度榮獲天下雜誌
天下企業公民獎
金融業第1名

三、玉山的喜悅與榮光

玉山以誠信正直、清新專業的經營，深獲主管機關、國內外專業機構與社會大眾的肯定與鼓勵，2017年獲得評選與肯定的殊榮主要包括：

綜合績效

－玉山金控連續4年入選DJSI「道瓊永續新興市場指數」成份股，台灣金融業唯一

－玉山金控再度入選DJSI「道瓊永續世界指數」成份股，台灣金融業唯一

－玉山銀行榮獲「亞太最佳銀行」，台灣金融業唯一（《亞洲銀行家》The Asian Banker 雜誌）

－玉山銀行榮獲「亞太最佳CEO（黃男州總經理）」，台灣金融業唯一（《亞洲銀行家》The Asian Banker 雜誌）

－玉山銀行3度榮獲「台灣最佳銀行」（《財資》The Asset雜誌）

－玉山銀行榮獲「台灣最佳銀行」（《全球金融》Global Finance 雜誌）

－玉山銀行榮獲「台灣最佳財富管理銀行」（《亞元》Asiamoney 雜誌）

－玉山銀行榮獲「台灣最佳中小企業銀行」（《亞元》Asiamoney 雜誌）

－玉山金控蟬聯「台灣最佳CEO」金融業第1名（《亞洲金融》Finance Asia雜誌）

－玉山金控蟬聯「台灣最佳CFO」金融業第1名（《亞洲金融》Finance Asia雜誌）

－玉山金控蟬聯「台灣最佳IR公司」金融業第1名（《亞洲金融》Finance Asia雜誌）

－玉山銀行蟬聯「台灣最佳支付銀行」（《亞洲銀行家》The Asian Banker 雜誌）

－玉山銀行3度榮獲「亞洲最佳金融業CEO」（《財資》The Asset 雜誌）

－玉山金控榮獲「台灣最佳IR公司」台灣第1名（《機構投資人》Institutional Investor 雜誌）

－玉山金控榮獲「最受尊崇企業獎(中型企業)」台灣第1名（《機構投資人》Institutional Investor 雜誌）

－玉山金控榮獲「台灣最佳CEO」金融業第1名（《機構投資人》Institutional Investor 雜誌）

－玉山金控榮獲「台灣最佳CFO」台灣第1名（《機構投資人》Institutional Investor 雜誌）

－玉山銀行蟬聯「台灣最佳私人銀行」優勝(Timetric)

－玉山銀行蟬聯「亞太區最佳資訊安全專案」(Timetric)

－玉山銀行榮獲「財富管理銀行評鑑」最佳財富管理銀行獎 第1名(今周刊)

－玉山銀行榮獲「財富管理銀行評鑑」最佳理專服務獎 第1名(今周刊)

－玉山銀行榮獲「財富管理銀行評鑑」最佳客戶推薦獎 第1名(今周刊)

－玉山銀行12度榮獲「信保夥伴獎～績優總行獎」(經濟部、信保基金)

－玉山銀行4度榮獲「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」優等(金管會)

－玉山銀行蟬聯「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」電子商務產業融資特別獎(金管會)

－玉山銀行榮獲「信託業辦理高齡者及身心障礙者財產信託評鑑」績優(金管會)

金融創新

－玉山銀行榮獲「全球年度最佳科技專案大獎」台灣金融業唯一(《銀行家》 The Banker雜誌)

－玉山銀行3度榮獲「亞洲最佳創新獎」(《財資》The Asset雜誌)

－玉山銀行蟬聯「亞太區最佳成本優化數位創新獎」(Gartner)

－玉山銀行蟬聯「台灣最佳數位銀行」(《財資》The Asset雜誌)

－玉山銀行3度榮獲「台灣最佳電子解決方案銀行」(《財資》The Asset雜誌)

－玉山銀行5度榮獲「台灣區提供中小企業財務金融服務及營運資金最佳銀行」(《財資》The Asset雜誌)

－玉山銀行榮獲「台灣創新領袖獎」(《亞洲銀行家》The Asian Banker 雜誌)

－玉山銀行榮獲「台灣最佳現金管理專案(與TutorABC)」(《亞洲銀行家》The Asian Banker 雜誌)

－玉山銀行榮獲「台灣最佳ATM整合互動專案(與安迅資訊)」(《亞洲銀行家》The Asian Banker 雜誌)

－玉山銀行榮獲「台灣最佳資訊安全與風險管理專案」(《亞洲銀行家》The Asian Banker 雜誌)

－玉山銀行榮獲「亞太區最佳電子商務整合獎」(IDC)

－玉山銀行榮獲「台灣最佳多通路創新體驗獎」(IDC)

－玉山銀行蟬聯「北亞區最佳發卡銀行」(Timetric)

－玉山銀行榮獲「亞太區最佳社群經營專案（醫師專案)」(Timetric)

－玉山銀行榮獲「亞太區最佳房貸產品」優勝(Timetric)

－玉山銀行榮獲「亞太區最佳電商解決方案」(Timetric)

－玉山銀行榮獲「亞太區最佳信貸產品」優勝(Timetric)

－玉山銀行蟬聯「亞太區最佳行動收單專案」優勝 (Timetric)

－玉山銀行榮獲「亞太區最佳創新通路服務」優勝 (Timetric)

－玉山銀行榮獲「亞太區最佳人才培育計畫－零售銀行」優勝(Timetric)

－玉山銀行榮獲「亞太區最佳簽帳金融卡」優勝(Timetric)

永續經營

－玉山金控10度榮獲「天下企業公民獎」金融業第1名（大型企業第2名）(天下雜誌)

－玉山金控蟬聯「企業社會責任獎－金融業組」首獎(遠見雜誌)

－玉山金控3度榮獲「公司治理評鑑」前5%(證券交易所)

－玉山金控榮獲MSCI ESG指數評等AA級，台灣金融業最高

－玉山金控8度榮獲「亞洲企業傑出公司治理暨CSR獎」-最高榮譽白金獎(《財資》The Asset雜誌)

－玉山金控蟬聯「台灣最佳治理企業」金融業第1名(《亞洲金融》 Finance Asia雜誌)

－玉山金控蟬聯「台灣最佳公司治理」金融業第1名(《亞洲金融》 Finance Asia雜誌)

－玉山金控蟬聯「台灣最佳CSR企業」台灣第1名(《亞洲金融》 Finance Asia雜誌)

－玉山銀行榮獲「台灣最佳社會責任投資銀行」(《歐洲貨幣》Euromoney雜誌)

－玉山金控4度榮獲「消費者金融品牌暨金控CSR大調查－最佳金控CSR獎」金質獎(財訊雙週刊)

－玉山銀行3度榮獲「消費者金融品牌暨金控CSR大調查－最佳本國銀行形象」金質獎(財訊雙週刊)

－玉山銀行4度榮獲「消費者金融品牌暨金控CSR大調查－最佳銀行服務」金質獎(財訊雙週刊)

－玉山銀行4度榮獲「消費者金融品牌暨金控CSR大調查－最佳銀行產品」金質獎(財訊雙週刊)

－玉山銀行蟬聯「消費者金融品牌暨金控CSR大調查－最佳銀行FinTech」金質獎(財訊雙週刊)

－玉山金控3度榮獲「台灣十大永續典範公司獎」金融業第1名(台灣永續能源研究基金會)

－玉山金控3度榮獲「台灣企業永續獎－透明誠信獎」(台灣永續能源研究基金會)

－玉山金控3度榮獲「台灣企業永續獎－社會共融獎」(台灣永續能源研究基金會)

－玉山金控蟬聯「台灣企業永續獎－創新成長獎」(台灣永續能源研究基金會)

－玉山金控蟬聯「台灣企業永續獎－人才發展獎」(台灣永續能源研究基金會)

－玉山金控3度榮獲「台灣Top 50企業永續報告獎」金融及保險業金獎(台灣永續能源研究基金會)

－玉山銀行通過「ISO 14064-1：2006」溫室氣體盤查國際標準

－玉山銀行通過「ISO 14064-3：2006」溫室氣體盤查(員工差旅)國際標準

－玉山銀行通過「ISO 14046：2014」水足跡國際標準

－玉山金控2016年企業社會責任報告書通過「ISAE 3000」企業社會責任報告書確信報告

－玉山金控2016年企業社會責任報告書通過「AA1000查證標準」及「全球永續性報告(GRI Standard)」雙重國際標準

－玉山銀行9度榮獲「綠色採購」標竿績優單位(行政院環保署)

－玉山銀行9度榮獲「民間企業綠色採購」標竿績優單位(台北市政府)

－玉山銀行4度榮獲「體育推手獎」銅質獎(教育部體育署)

玉山飛躍 邁向卓越

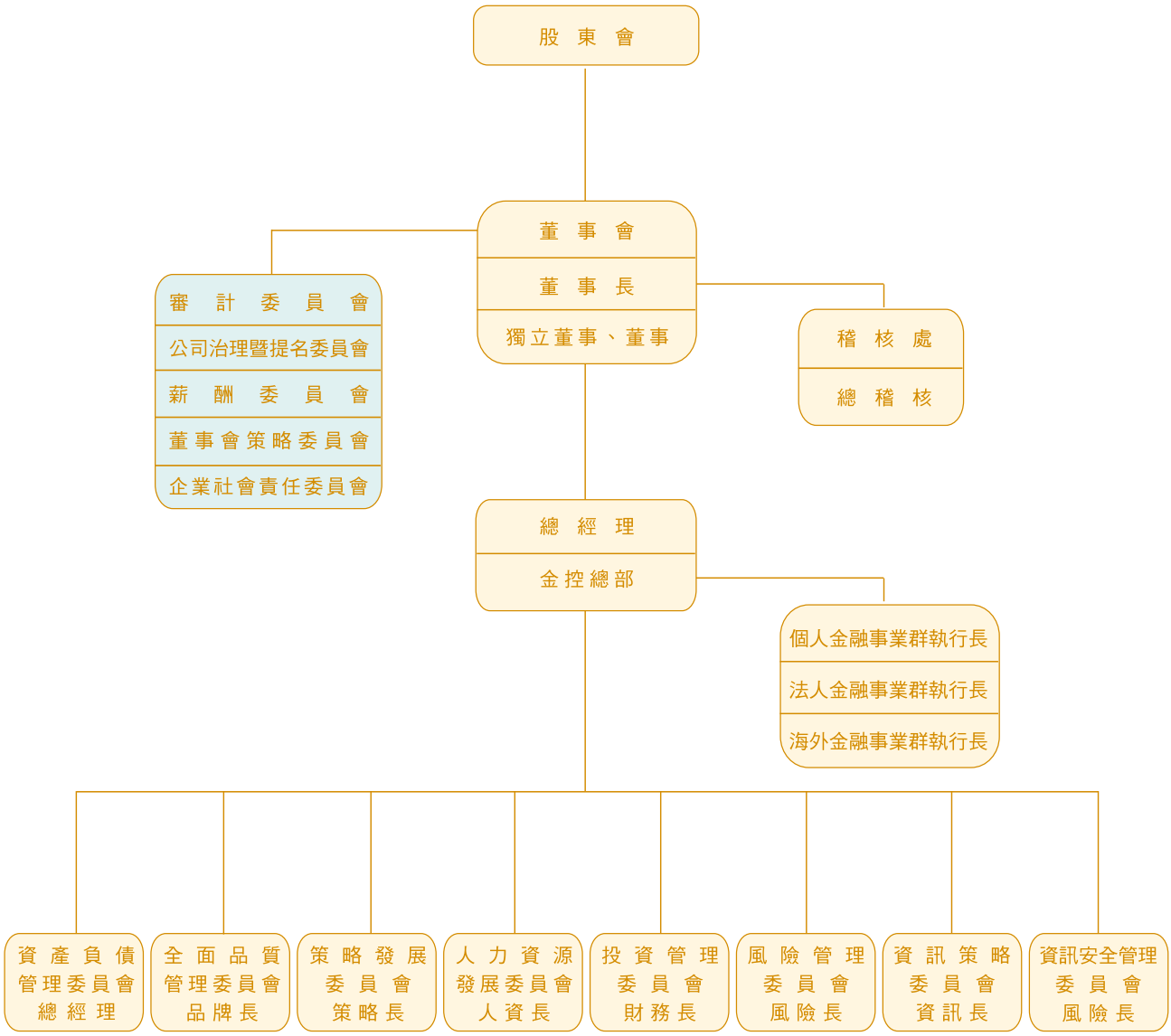
走過4分之1世紀，玉山有了精彩又豐收的25年。展望未來，面對充滿變動與挑戰的國內外政經環境，玉山會持續秉持「心清如玉、義重如山」的核心精神，將企業社會責任結合經營策略，聚焦第3個10年的發展主軸：金融創新、深耕台灣與布局亞洲，積極掌握金融科技與亞洲崛起的趨勢，做好資訊安全、洗錢防制與風險管理，致力創造玉山與各利害關係人的長期價值，逐步實踐玉山的長期願景，讓台灣的玉山，成為世界的玉山。

參、公司治理報告

峻秀絕峰 / 簡昌達

一、組織系統

（一）組織結構圖



(二)董事會各功能性委員會主要職掌

1.審計委員會

(1)依證交法第十四條之一規定訂定或修正內部控制制度。

(2)內部控制制度有效性之考核。

(3)依證交法第三十六條之一規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易之處理程序。

(4)涉及董事自身利害關係之事項。

(5)重大之資產或衍生性商品交易。

(6)募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。

(7)簽證會計師之委任、解任及報酬。

(8)財務、會計及內部稽核主管之任免。

(9)年度財務報告及半年度財務報告。

(10)其他公司或主管機關規定之重大事項。

2.公司治理暨提名委員會

(1)尋找本公司及子公司適任之董事、監察人人選，向本公司董事會提出董事、監察人候選人名單，就該董事、監察人候選人之資格條件，進行事先審查，並將審查結果暨董事、監察人候選人建議參考名單，提經董事會決議後，提供股東會選舉適任董事之參考或指派之。

(2)提名獨立董事候選人名單時，應注意被提名人之資歷、專業、誠信暨是否符合法令所定獨立董事之條件。

(3)提名或審查本公司及子公司總經理，以及本公司及銀行子公司副總經理候選人名單。

(4)建構及發展本公司及子公司董事會暨所屬委員會之組織架構。

(5)審議、評估本公司公司治理組織和制度之健全性，並向董事會提出建議。

(6)檢討本公司與所屬子公司及其他關係企業間之治理關係。

(7)負責誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行：

a.協助將誠信與道德價值融入公司經營策略，並配合法令制度訂定確保誠信經營之相關防弊措施。

b.訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內訂定工作業務相關標準作業程序及行為指南。

c.規劃內部組織、編制與職掌，對營業範圍內較高不誠信行為風險之營業活動，安置相互監督制衡機制。

d.誠信政策宣導訓練之推動及協調。

e.規劃檢舉制度，確保執行之有效性。

f.協助董事會及管理階層查核及評估落實誠信經營所建立之防範措施是否有效運作，並定期就相關業務流程進行評估遵循情形，作成報告。

3.薪酬委員會

(1)訂定並定期檢討本公司董事及經理人、銀行子公司副總經理級以上之高階主管暨其他子公司總經理(以下簡稱子公司高階經理人)績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。

(2)定期評估並訂定本公司董事及經理人、子公司高階經理人之薪資報酬。

4.董事會策略委員會

(1)針對本公司策略發展目標召集會議，並向董事會提出報告，其內容得包含總體目標及短、中、長期發展策略等。

(2)其他足以影響本公司未來發展之重大策略事項，向董事會提出報告。

5.企業社會責任委員會

(1)企業社會責任年度計畫及策略方向之訂定。

(2)企業社會責任專案及活動計畫之訂定。

(3)企業社會責任年度計畫、策略方向、專案及活動計畫執行成效之追蹤與檢討。

(4)其他企業社會責任相關事項之決定。

(三)各主要部門主要職掌

1.金控總部

秉持董事長、總經理指示，執行董事會各項事宜及對各委員會、子公司之有關溝通、協調及管理等事宜，並掌理本公司總體策略之擬訂、財務會計作業、行政管理事務、股務等事項。

2.稽核處

查核及評估本公司及子公司內部控制制度是否有效運作，適時提供改進建議，以確保內部控制制度得以持續有效實施，並掌理稽核制度之執行，業務、財務、帳務與契約之查核等事項，直接隸屬於董事會。

3.資產負債管理委員會

掌理本公司資產負債配置與風險限額之研訂、各子公司財務管理及效益之追蹤考核及其他有關重要資產負債之管理事項。

4.全面品質管理委員會

掌理本公司及子公司全面品質管理政策之研訂、全面品質管理系統之建立、運作及檢討、全面品質管理教育之推動執行及檢討、全面品質管理活動績效之檢視及改進建議及其他全面品質管理重大事項有關決策之建議。

5.策略發展委員會

掌理本公司短、中、長期策略發展及總體目標之策劃、經營管理之組織運作架構、金融產品創新及發展策略、廣告行銷策略、宣導與推廣本公司各項策略發展計劃及其他重大策略發展事項之策劃事宜。

6.人力資源發展委員會

掌理員工甄選、任用、調派、輪調制度、培育訓練制度、薪資與獎金制度、晉升與考核制度、獎懲制度、福利、保險、假勤、差旅制度及其他人力資源相關規章之審議，並負責員工和諧關係之建立、員工申訴處理與滿意度調查等事項。

7.投資管理委員會

掌理本公司投資業務之評估、分析及因應對策之研訂、本公司投資配置之檢討、督導與檢視各子公司之投資配置及效益分析及其他有關重要投資管理事項。

8.風險管理委員會

掌理本公司風險管理、風險衡量、風險監督等事項、審議各風險單位風險管理與執行情形、暴險狀況、風險決策、各風險單位對於風險管理政策遵循情形之追蹤及風險管理文化之推動等事項。

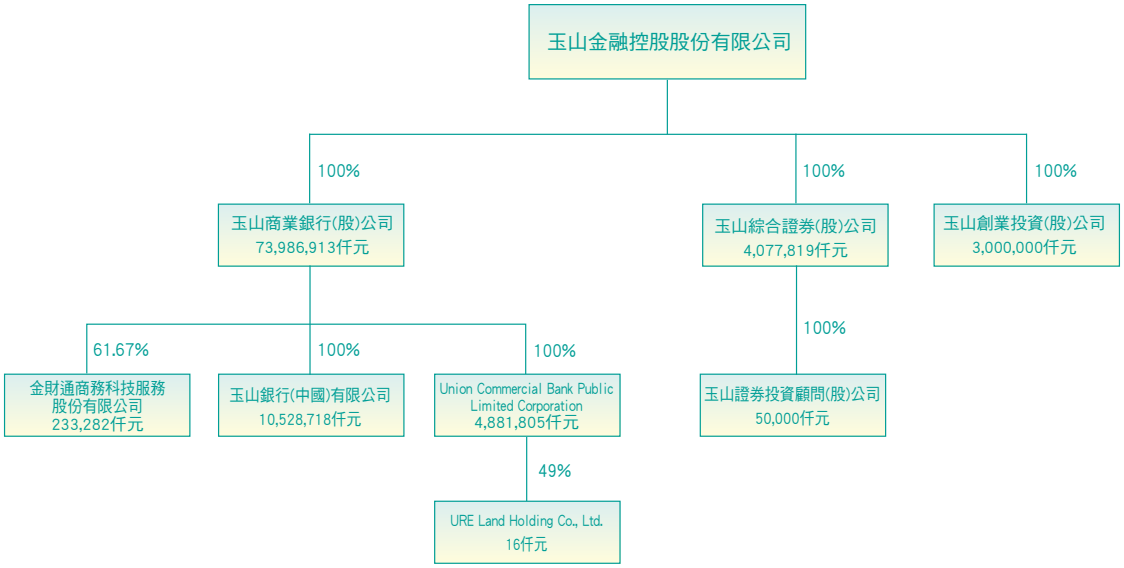
9.資訊策略委員會

掌理資訊整合業務之推動、各項資訊資源運用策略之審議、重大資訊投資計畫之審議及追蹤檢討、業務應用構想及作業改進之審議或提案及科技新知之介紹等事項。

10.資訊安全管理委員會

掌理研討國內外資訊安全發展趨勢、布局未來資訊安全策略、決策與推動本公司資訊安全策略、制訂本公司資訊安全管理標準、監督管理本公司資訊安全風險、審議用於資訊安全相關解決方案的資源、整合協調本公司資訊安全相關事務、其他有關資訊安全相關重大事項之審議、定期檢視各子公司資安治理政策及定期向董事會報告本公司資安治理概況等事項。

(四)金控公司與其子公司之組織關係圖



註1：2017.12.31止為基準日實際投資金額

註2：Union Commercial Bank Public Limited Corporation對URE Land Holding Co., Ltd.之持股為49%，惟依URE Land Holding Co., Ltd.之公司章程，聯合商業銀行可控制URE Land Holding Co., Ltd.董事會之組成，且Union Commercial Bank Public Limited Corporation對URE Land Holding Co., Ltd.擁有至少90%之經濟利益，故將其列為子公司。

註3：Union Commercial Bank Public Limited Corporation對URE Land Holding Co., Ltd.之原始投資金額為美金490元，係依收購當時之歷史匯率折合臺幣。

註4：子公司玉山銀行於2016年6月29日董事會決議通過收購Union Commercial Bank Public Limited Corporation 25%股權，並於2017年8月25日為基準日完成本投資案，致持股比例由75%增加至100%。

註5：子公司玉山創業投資持有金財通商務科技服務股份有限公司股份2.4%金額計$3,250仟元，本集團持有金財通商務科技服務股份有限公司股權共計64.07%。

二、董事／獨立董事及主要經理人

（一）董事資料一

2017.12.31 單位：仟股；%

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選（就）任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份（註1）		現在持有股數(註1)	
							股數	持股比率	股數	持股比率
董事長	中華民國	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會 代表人 黃永仁	男	2017.06.16	3年	2005.06.10 2001.12.10	26,325	0.278	30,342	0.298
董事	中華民國	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會 代表人 黃男州	男	2017.06.16	3年	2005.06.10 2008.06.13	26,325	0.278	30,342	0.298
董事	中華民國	財團法人玉山文教基金會 代表人 曾國烈	男	2017.06.16	3年	2001.12.10 2010.05.14	14,531	0.154	16,543	0.162
董事	中華民國	新東陽(股)公司 代表人 麥寬成	男	2017.06.16	3年	2001.12.10 2001.12.10	47,501	0.502	54,076	0.531
獨立董事	中華民國	柯承恩	男	2017.06.16	3年	2004.06.11	0	0	0	0
獨立董事	中華民國	李吉仁	男	2017.06.16	3年	2006.06.09	0	0	0	0
獨立董事	中華民國	張林真真	女	2017.06.16	3年	2007.06.15	0	0	0	0
獨立董事	中華民國	林信義	男	2017.06.16	3年	2008.06.13	0	0	0	0
獨立董事	中華民國	黃俊堯	男	2017.06.16	3年	2017.06.16	0	0	0	0
董事	中華民國	福園投資(股)公司 代表人 陳榮秋	男	2017.06.16	3年	2014.06.20 2004.06.11	29,771	0.315	40,000	0.393
董事	中華民國	上立汽車(股)公司 代表人 吳建立	男	2017.06.16	3年	2005.06.10 2005.06.10	40,000	0.423	45,537	0.447
董事	中華民國	山盟投資(股)公司 代表人 陳美滿	女	2017.06.16	3年	2001.12.10 2014.06.20	19,274	0.204	21,941	0.215
董事	中華民國	山立通運(股)公司 代表人 陳茂欽	男	2017.06.16	3年	2017.06.16	41,349	0.437	47,073	0.462

註1：持有股份含持股信託股數。

註2：若為法人董事，「配偶、未成年子女持有股份」為代表人及其配偶、未成年子女之資料。

註3：董事目前兼任本公司及其他公司之職務欄位所揭示之公司為上市（櫃）或興櫃者，以粗黑字體標示。

2017.12.31 單位：仟股；%

配偶、未成年子女持有股份（註2）		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
7,855	0.077	0	0	中興大學合作經濟學系	無	無	無	無
11,422	0.112	0	0	紐約市立大學企研所 金融服務年資25年	**本公司**總經理、玉山銀行董事暨總經理、玉山銀行(中國)有限公司董事長、醣基生醫(股)公司董事	無	無	無
3,225	0.032	0	0	哈佛大學公共行政碩士 金管會銀行局局長	玉山銀行董事長	無	無	無
26,855	0.264	0	0	開南高商	新東陽(股)公司董事長、上陽投資(股)公司董事長、鼎陽投資(股)公司董事長、成陽投資企業(股)公司董事長、新東陽房屋仲介(股)公司董事長、新東陽營造(股)公司董事、元上(股)公司董事長、華陽國際物流(股)公司董事、桃花園飯店(股)公司董事、昇陽置地(股)公司董事、昇陽國際置地(股)公司董事、**昇陽建設企業(股)公司**董事長、興陽投資(股)公司董事長、玉山銀行常務董事	無	無	無
0	0	0	0	美國明尼蘇達大學會計學博士 臺灣大學管理學院院長	臺灣大學會計系名譽教授、玉山銀行獨立董事、**鉛泰工業(股)公司**獨立董事及薪酬委員會委員、**聯詠科技(股)公司**獨立董事及薪酬委員會委員、**億光電子工業(股)公司**獨立董事及薪酬委員會委員、**宏正自動科技(股)公司**薪酬委員會委員、**臻鼎科技(股)公司**薪酬委員會委員、本公司薪酬委員會委員	無	無	無
0	0	0	0	美國伊利諾大學企業管理博士	臺大國際企業學系教授、玉山銀行獨立董事、**宏碁(股)公司**獨立董事及薪酬委員會委員、**年興紡織(股)公司**薪酬委員會委員、**聯發科技(股)公司**薪酬委員會委員、**本公司**薪酬委員會委員、**台達電子工業(股)公司**獨立董事、予新創業管理顧問(股)公司董事	無	無	無
0	0	0	0	美國密西根州立大學數理統計碩士	玉山銀行獨立董事(常務董事)、**本公司**薪酬委員會召集人	無	無	無
0	0	0	0	成功大學機械系	**裕隆汽車製造(股)公司**董事、**中華汽車工業(股)公司**董事、嚴慶齡工業發展基金會董事、宏碁基金會董事、廣源投資(股)公司董事長、協祥機械工業(股)公司董事、玉山銀行獨立董事、**本公司**薪酬委員會委員、**士林電機廠(股)公司**獨立董事及薪酬委員會委員、裕隆經管企業(股)公司董事	無	無	無
0	0	0	0	英國倫敦商學院行銷學博士	臺大工商管理學系教授、玉山銀行獨立董事、**本公司**薪酬委員會委員	無	無	無
67	0.001	0	0	竹南初中	陳清波文教基金會董事長、榮淵投資(股)公司董事長、福園投資(股)公司董事長、佳天下投資(股)公司董事、玉山銀行董事	無	無	無
0	0	0	0	長榮中學	上立汽車(股)公司董事長、潤立通運(股)公司董事長、山立投資興業(股)公司董事長、廣源投資(股)公司董事、尚立通運(股)公司董事長、佶立科技(股)公司董事、山立通運(股)公司董事長、咸瑞科技(股)公司董事、山本國際投資(股)公司董事長、**榮星電線工業(股)公司**監察人、東立物流(股)公司董事、三立投資(股)公司董事長、東晙(股)公司董事、玉山銀行董事、紳立通運(股)公司董事長、永豐順建設(股)公司董事	無	無	無
1,916	0.019	0	0	田納西大學企管所 金融服務年資40年	**本公司**、玉山銀行執行副總經理、財務長、玉山銀行董事	無	無	無
2,616	0.026	0	0	臺灣大學經研所 金融服務年資26年	**本公司**執行副總經理、玉山銀行法人金融事業處執行長、本公司/玉山銀行策略長、柬埔寨聯合商業銀行董事長	無	無	無

表一：法人股東之大股東

2017.12.31

法人股東名稱	法人股東之主要股東
財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會	財團法人不適用
財團法人玉山文教基金會	財團法人不適用
新東陽股份有限公司	麥石來(20.14%)/麥寬成(20.20%)/興陽投資股份有限公司(8.86%)/鼎陽投資股份有限公司(8.75%)/華陽國際物流股份有限公司(7.46%)/麥升陽(7.9%)/惠陽百貨股份有限公司(4.79%)/麥鎮倉(4.42%)/麥凱雁(2.42%)/李叔琬(2.20%)
福園投資股份有限公司	名淵投資有限公司(99.982%)/陳洪雲(0.006%)/王厲新(0.006%)/鍾宜珊(0.006%)
上立汽車股份有限公司	三立投資股份有限公司(46.1%)/英裕投資股份有限公司(5.3%)/吳建立(2.1%)/廖玉華(1.5%)/洪堯堂(1%)/林歐陽翠琴(0.9%)/羅廖來有(0.9%)/林振龍(0.5%)/邱博信(0.3%)/山立投資興業股份有限公司(14.6%)/山本國際投資股份有限公司(26.8%)
山盟投資股份有限公司	傅淑惠(23.00%)/傅堅一(24.05%)/黃昱凱(9.95%)/郭宸巖(9.95%)/葉鴻美(9.95%)/黃男州(6.85%)/王志成(6.30%)/傅容惠(9.95%)
山立通運股份有限公司	三立投資股份有限公司(49.5%)/山立投資興業股份有限公司(28.2%)/英裕投資股份有限公司(2.5%)/洪堯堂(4.0%)/吳建立(2.9%)/廖玉華(1.2%)/林振龍(1.9%)/邱博信(1.2%)/莊金德(1.0%)/山本國際投資股份有限公司(2.1%)

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

2017.12.31

法人股東名稱	法人股東之主要股東
興陽投資股份有限公司	麥寬成(68.74%)/新東陽仲介股份有限公司(18%)/鼎陽投資股份有限公司(9.18%)/麥修瑋(4.08%)
鼎陽投資股份有限公司	麥寬成(54.81%)/實陽建設(19.70%)/林秀英(19.08%)/麥嘉容(0.25%)/麥修瑋(1.51%)/麥修仁(1.96%)/興陽投資股份有限公司(2.69%)
名淵投資有限公司	陳洪雲(0.34%)/王厲新(0.33%)/鍾宜珊(0.33%)
三立投資股份有限公司	吳建立(49.25%)/廖玉華(31.48%)/SUNLIT&SUNNY COMPANY LIMITED(12.5%)/吳珮甄(3.42%)/吳佩儒(3.35%)
山立投資興業股份有限公司	吳建立(45%)/SUNLIT&SUNNY COMPANY LIMITED(30%)/廖玉華(24.96%)
山本國際投資股份有限公司	吳建立(63%)/廖玉華(13.8%)/吳珮甄(11.6%)/吳佩儒(11.6%)
英裕投資股份有限公司	楊葦芸(38%)/楊葦欣(41%)/陳淑惠(21%)

（二）董事資料二

條件 姓名	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形										兼任其他公開發行公司獨立董事家數
	商務、法務、財務、會計或公司業務所須相關科系之公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	商務、法務、財務、會計或公司業務所須之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
董事長　黃永仁		v	v	v		v		v	v	v	v	v		0
董事　曾國烈	v	v	v	v		v	v	v	v	v	v	v		0
董事　黃男州			v			v	v	v	v	v	v	v		0
獨立董事 柯承恩	v		v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	3
獨立董事 李吉仁	v		v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	2
獨立董事 張林真真			v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	0
獨立董事 林信義			v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	1
獨立董事 黃俊堯	v		v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	0
董事　麥寬成			v	v		v	v	v	v	v	v	v		0
董事　陳榮秋			v	v		v	v	v	v	v	v	v		0
董事　吳建立			v	v		v	v	v	v	v	v	v		0
董事　陳美滿			v			v	v	v	v	v	v	v		0
董事　陳茂欽			v			v	v	v	v	v	v	v		0

註：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“V”。

(1)非為公司或其關係企業之受僱人。

(2)非公司之關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事者，不在此限)。

(3)非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。

(4)非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。

(5)非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。

(6)非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。

(7)非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。

(8)未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。

(9)未有公司法第30條各款情事之一。

(10)未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

（三）總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

科技的玉山 金融創新的領航者

2018.03.20 單位：仟股；%

職稱	國籍	姓名	性別	選（就）任日期	2017.12.31 持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
總經理	中華民國	黃男州	男	2008.07.16	11,104	0.109	318	0.003	0	0	紐約市立大學企研所 金融服務年資25年	玉山金控董事、玉山銀行總經理、玉山銀行董事、玉山銀行(中國)有限公司董事長、醣基生醫股份有限公司董事	無	無	無
財務長	中華民國	陳美滿	女	2004.02.13	1,916	0.019	0	0	0	0	田納西州立大學企研所 金融服務年資40年	玉山金控董事、玉山銀行董事、玉山銀行財務金融事業處財務長/執行副總經理	無	無	無
執行副總經理	中華民國	陳炳良	男	2014.01.24	3,902	0.038	1,195	0.012	0	0	東吳大學企管系 金融服務年資28年	玉山銀行董事 玉山銀行個金執行長	無	無	無
策略長	中華民國	陳茂欽	男	2016.01.29	1,518	0.015	1,099	0.011	0	0	台灣大學經研所 金融服務年資26年	玉山金控董事、玉山銀行董事、玉山銀行策略長/法金執行長、柬埔寨聯合商業銀行董事長	無	無	無
人資長	中華民國	王志成	男	2002.01.28	2,644	0.026	1,382	0.014	0	0	中興大學農經所 金融服務年資29年	玉山銀行人力資源處人資長/資深副總經理	資深經理	王珮華	妹
風險長	中華民國	謝冠仁	男	2011.03.18	1,369	0.013	0	0	0	0	澳洲麥考瑞大學應用財務所 金融服務年資24年	玉山銀行風險管理處風險長/副總經理	無	無	無
資訊長	中華民國	謝萬禮	男	2012.03.23	1,141	0.011	64	0.001	0	0	中原大學資工系 金融服務年資24年	玉山銀行資訊處資訊長/副總經理	無	無	無
資深副總經理	中華民國	林隆政	男	2018.01.31	620	0.006	741	0.007	0	0	中興大學公共行政系 金融服務年資29年	玉山銀行法人金融事業處資深副總經理 玉山創投董事長	無	無	無
資深副總經理	中華民國	謝武明	男	2018.01.31	807	0.008	783	0.008	0	0	銘傳大學企管系 金融服務年資26年	玉山銀行個人金融事業處資深副總經理 玉山證券董事	無	無	無
資深副總經理	中華民國	張綸宇	男	2018.01.31	1,990	0.020	367	0.004	0	0	交通大學經營管理所 金融服務年資22年	玉山銀行財富管理事業處資深副總經理	無	無	無
副總經理	中華民國	沈水金	男	2012.01.07	1,083	0.011	235	0.002	0	0	中山大學管理研究所 金融服務年資40年	玉山證券董事長	無	無	無
副總經理	中華民國	林榮華	男	2014.01.24	1,034	0.010	376	0.004	0	0	中興大學企業管理研究所 金融服務年資26年	玉山銀行信用卡暨支付金融事業處副總經理 悠遊卡投資控股股份有限公司董事 悠遊卡股份有限公司董事	無	無	無
副總經理	中華民國	郭怡鳶	女	2017.01.20	1,527	0.015	0	0	0	0	台灣大學經研所 金融服務年資25年	玉山銀行法人金融事業處副總經理 柬埔寨聯合商業銀行董事	無	無	無
副總經理	中華民國	李正國	男	2017.01.20	1,402	0.014	99	0.001	0	0	淡江大學企管系 金融服務年資23年	玉山銀行數位金融事業處數位金融長/副總經理 金財通商務科技服務股份有限公司董事	無	無	無
副總經理	中華民國	許珀瑄	女	2018.01.31	1,431	0.014	523	0.005	0	0	輔仁大學經濟系 金融服務年資25年	玉山銀行副資訊長/副總經理、玉山證券董事 玉山銀行(中國)有限公司監察人 金財通商務科技服務股份有限公司董事	無	無	無
副總經理	中華民國	曾宜欣	男	2018.01.31	989	0.010	2	0.00002	0	0	中興大學統計系 金融服務年資31年	玉山證券執行副總經理	無	無	無
總稽核	中華民國	黃志光	男	2018.03.21	1,429	0.014	0	0	0	0	中興大學會計系 金融服務年資38年	無	無	無	無
法遵長	中華民國	歐陽鳳	女	2016.01.22	352	0.003	0	0	0	0	政治大學法律系 金融服務年資20年	玉山銀行法遵長/總機構法令遵循主管	無	無	無
行銷長	中華民國	溫學華	男	2012.01.07	555	0.005	364	0.004	0	0	東吳大學經研所 金融服務年資22年	玉山銀行行銷長/協理	無	無	無
品牌長	中華民國	蔡政達	男	2014.06.26	620	0.006	199	0.002	0	0	台灣大學國企所 金融服務年資15年	玉山投顧董事	無	無	無
會計長	中華民國	柯治宏	男	2017.07.31	71	0.001	0	0	0	0	台灣大學會計學研究所 金融/顧問服務年資16年	玉山銀行會計處會計長/資深經理	無	無	無

（四）董事(含獨立董事)、總經理及副總經理酬金

1.董事(含獨立董事)之酬金

2017.12.31　單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		報酬(A)		退職退休金(B)		酬勞(C)		業務執行費用(D)				薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)						
																本公司		財務報告內所有公司				
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	本公司	財務報告內所有公司	
（名單如下列）		8,747	19,344	0	0	106,000	125,111	1,820	2,960	0.79%	1.0%	20,212	47,084	0	0	2,400	0	5,217	0	0.94%	1.35%	無

※董事名單：董事長 黃永仁(所代表法人：財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會)、董事 財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人 黃男州)、財團法人玉山文教基金會(代表人 曾國烈)、新東陽股份有限公司(代表人 麥寬成)、柯承恩、李吉仁、張林真真、林信義、黃俊堯(2017.6.16 選任)、福園投資股份有限公司(代表人 陳榮秋)、上立汽車股份有限公司(代表人 吳建立)、山盟投資股份有限公司(代表人 陳美滿)、山立通運股份有限公司(代表人 陳炳良2017.6.16卸任、陳茂欽2017.6.16接任)。

※董事酬勞係分派予2017年在職之董事。

※除上表揭露外，最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務(如擔任非屬員工之顧問等)領取之酬金：無。

酬金級距表

單位：新臺幣仟元

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	財務報告內所有公司H	本公司	財務報告內所有公司 I
低於2,000,000元				
2,000,000元（含）～5,000,000元（不含）	山立通運股份有限公司(代表人：陳炳良)、山立通運股份有限公司(代表人：陳茂欽)、黃俊堯		山立通運股份有限公司(代表人：陳炳良)、山立通運股份有限公司(代表人：陳茂欽)、黃俊堯	
5,000,000元（含）～10,000,000元（不含）	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃男州)、財團法人玉山文教基金會(代表人：曾國烈)、新東陽股份有限公司、柯承恩、李吉仁、張林真真、林信義、福園投資股份有限公司、上立汽車股份有限公司、山盟投資股份有限公司(代表人：陳美滿)	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃男州)、財團法人玉山文教基金會(代表人：曾國烈)、新東陽股份有限公司、柯承恩、李吉仁、張林真真、林信義、黃俊堯、福園投資股份有限公司、上立汽車股份有限公司、山盟投資股份有限公司(代表人：陳美滿)、山立通運股份有限公司(代表人：陳炳良)、山立通運股份有限公司(代表人：陳茂欽)	財團法人玉山文教基金會(代表人：曾國烈）、新東陽股份有限公司、柯承恩、李吉仁、張林真真、林信義、福園投資股份有限公司、上立汽車股份有限公司、山盟投資股份有限公司(代表人：陳美滿)	財團法人玉山文教基金會(代表人：曾國烈）、新東陽股份有限公司、柯承恩、李吉仁、張林真真、林信義、福園投資股份有限公司、上立汽車股份有限公司
10,000,000元（含）～15,000,000元（不含）				山立通運股份有限公司(代表人：陳炳良)
15,000,000元（含）～30,000,000元（不含）	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃永仁)	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃永仁)、銀行董事長曾國烈	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃永仁)、財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃男州)	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃永仁)、財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃男州)、銀行董事長曾國烈、山盟投資股份有限公司(代表人：陳美滿)、山立通運股份有限公司(代表人：陳茂欽)
30,000,000元（含）～50,000,000元（不含）				
50,000,000元（含）～100,000,000元（不含）				
100,000,000元以上				
總　計	116,567	147,415	139,179	199,716

※本公司董事全體分派之酬勞比例係依章程第36條規定辦理；董事長、董事之報酬及其比例與調整，按章程第27條之1規定，依其對本公司營運參與之程度及貢獻，並參酌同業水準，由薪酬委員會依其職權提出建議後，授權由董事會議定之。

2.總經理及副總經理之酬金

2017.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C)		員工酬勞金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例（%）		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
								本公司		財務報告內所有公司				
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	本公司	財務報告內所有公司	
總經理	黃男州	9,453	51,412	0	0	15,765	47,323	2,400	0	9,497	0	0.19%	0.73%	無
財務長	陳美滿													
執行副總經理	陳炳良													
策略長	陳茂欽													
人資長	王志成													
風險長	謝冠仁													
資訊長	謝萬禮													
資深副總經理	林隆政													
資深副總經理	謝武明													
資深副總經理	張綸宇													
副總經理	沈水金													
副總經理	林榮華													
副總經理	郭怡鸞													
副總經理	李正國													
總稽核	鄭建華													
法遵長	歐陽鳳													

酬金級距表

單位：新臺幣仟元

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	財務報告內所有公司
低於2,000,000元	陳茂欽、陳美滿、陳炳良、王志成、沈水金、林隆政、謝武明、林榮華、張綸宇、郭怡鸞、李正國、謝冠仁、謝萬禮、歐陽鳳	沈水金
2,000,000元（含）～5,000,000元（不含）	鄭建華	郭怡鸞、李正國、謝冠仁、謝萬禮、歐陽鳳、鄭建華
5,000,000元（含）～10,000,000元（不含）		陳茂欽、陳炳良、王志成、林隆政、謝武明、林榮華、張綸宇
10,000,000元（含）～15,000,000元（不含）		陳美滿
15,000,000元（含）～30,000,000元（不含）	黃男州	黃男州
30,000,000元（含）～50,000,000元（不含）		
50,000,000元（含）～100,000,000元（不含）		
100,000,000元以上		
總 計	27,618	108,232

3.本公司及財務報告內所有公司於最近二年度支付本公司董事、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析如下表：

單位：新臺幣仟元

年度 / 身分別	2017						2016					
	本公司			財務報告內所有公司			本公司			財務報告內所有公司		
	人數	金額	稅後純益比例	人數	金額	稅後純益比例	人數	金額	稅後純益比例	人數	金額	稅後純益比例
董事	14	139,179	0.94%	14	199,716	1.35%	12	129,604	0.99%	12	175,516	1.34%
總經理及副總經理	16	27,618	0.19%	16	108,232	0.73%	12	25,609	0.19%	12	81,351	0.62%

註： 2017年金控稅後純益14,756,556仟元；2016年金控稅後純益13,135,212仟元。

4.給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序、與經營績效及未來風險之關聯性：

(1)本公司董事分派之酬勞比例係依章程第36條規定辦理；董事長、董事之報酬及其比例與調整，按章程第27條之1規定，依其對本公司營運參與之程度及貢獻，並參酌同業水準，授權由董事會議定之。

(2)本公司經理人之績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構，由薪酬委員會審議後，提董事會議定之。經理人之薪資報酬依其專業資歷，暨參考本公司及同業、市場薪資水準，並依「玉山金控經理人薪資報酬辦法」核給，為激勵經理人達成並超越公司目標、創造獲利、提升經營績效，並考量與未來風險之合理關連性，以定期評估經理人薪資報酬，並依「玉山金控長期激勵獎酬辦法」實施獎酬遞延機制，使經理人之薪資報酬與公司經營績效密切相關，惟若有重大風險事件足以影響公司商譽、內部管理失當、人員弊端等風險事件之發生，將影響經理人獎金之核發，同時本公司會以壓力測試，情境模擬來估計未來可能發生之風險，並透過本公司風險管理委員會，每季將涉險程度向董事會報告風險管理情形。

(五)分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

2017.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例（%）
總經理	黃男州	0	10,423	10,423	0.07%
財務長	陳美滿				
執行副總經理	陳炳良				
策略長	陳茂欽				
人資長	王志成				
風險長	謝冠仁				
資訊長	謝萬禮				
資深副總經理	林隆政				
資深副總經理	謝武明				
資深副總經理	張綸宇				
副總經理	沈水金				
副總經理	林榮華				
副總經理	郭怡薦				
副總經理	李正國				
總稽核	鄭建華				
法遵長	歐陽鳳				
行銷長	溫學華				
品牌長	蔡政達				
會計長	柯治宏				

(六)前十大取得員工酬勞配發情形

2017.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	股票金額	現金金額
總經理	黃男州	102	8,630
策略長	陳茂欽		
財務長	陳美滿		
執行副總經理	陳炳良		
副總經理	郭怡薦		
副總經理	李正國		
資訊長	謝萬禮		
風險長	謝冠仁		
品牌長	蔡政達		
法遵長	歐陽鳳		

三、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形資訊

最近年度董事會開會12次(A)，董事、獨立董事出列席情形如下：

職 稱	姓 名	實際出(列)席次數 B	委託出席次數	實際出(列)席率(%)【B/A】	備註
董事長	財團法人玉山志工基金會代表人 黃永仁	12	0	100	連任
董事	財團法人玉山志工基金會代表人 黃男州	12	0	100	連任
董事	財團法人玉山文教基金會代表人 曾國烈	12	0	100	連任
董事	新東陽(股)公司代表人 麥寬成	12	0	100	連任
獨立董事	柯承恩	12	0	100	連任
獨立董事	李吉仁	12	0	100	連任
獨立董事	張林真真	12	0	100	連任
獨立董事	林信義	12	0	100	連任
獨立董事	黃俊堯	7	0	100	新任
董事	福園投資(股)公司代表人 陳榮秋	11	1	91.67	連任
董事	上立汽車(股)公司代表人 吳建立	12	0	100	連任
董事	山盟投資(股)公司代表人 陳美滿	12	0	100	連任
董事	山立通運(股)公司代表人 陳茂欽	7	0	100	新任
董事	山立通運(股)公司代表人 陳炳良	5	0	100	舊任

註：獨立董事親自出席各次董事會情形：100%。

其他應記載事項：

一、董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

(一)證券交易法第14條之3所列事項：本公司設立審計委員會，不適用。

(二)除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：無此情事。

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形：

董 事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
黃男州、陳美滿、陳炳良	高階經理人105年度年終獎金暨長期激勵獎酬分配案	議案內容涉及董事自身利害關係	黃男州於報告副總經理級以下高階經理人年終獎金暨長期激勵獎酬分配後迴避。 陳美滿及陳炳良未參與討論及表決。
黃永仁、黃男州、曾國烈麥寬成、陳榮秋、吳建立陳美滿	提名本公司第6屆董事8名案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決。
柯承恩、李吉仁、張林真真林信義	提名本公司第6屆獨立董事5名案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決。
黃男州、陳美滿、陳炳良	本公司暨子公司高階經理人現金增資員工認股事宜案	議案內容涉及董事自身利害關係	黃男州於報告副總經理級以下高階經理人現金增資員工認股事宜後迴避。 陳美滿及陳炳良未參與討論及表決。
黃永仁、黃男州、曾國烈麥寬成、陳榮秋、吳建立陳美滿、柯承恩、李吉仁張林真真、林信義	謹請董事會審查董事候選人(含獨立董事)名單案	議案內容涉及董事自身利害關係	本案採分次討論，涉及董事自身利害關係者，未參與討論及表決。

董 事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
黃永仁、黃男州、曾國烈 麥寬成、陳榮秋、吳建立 陳美滿、陳茂欽、柯承恩 李吉仁、張林真真、林信義 黃俊堯	指派子公司之董事、獨立董事(監察人)代表人案	議案內容涉及董事自身利害關係	本案採分次討論，涉及董事自身利害關係者，未參與討論及表決。
黃男州、陳美滿、陳茂欽	本公司暨子公司高階經理人105年度員工酬勞分配案	議案內容涉及董事自身利害關係	黃男州於報告副總經理級以下高階經理人員工酬勞分配後迴避。 陳美滿及陳茂欽未參與討論及表決。
黃男州、陳美滿、陳茂欽	本公司高階經理人薪資調整案	議案內容涉及董事自身利害關係	黃男州於報告副總經理級以下高階經理人薪資調整後迴避。 陳美滿及陳茂欽未參與討論及表決。
黃男州、陳美滿、陳茂欽	本公司高階經理人106年度年終獎金暨長期激勵獎酬分配案	議案內容涉及董事自身利害關係	黃男州於報告副總經理級以下高階經理人年終獎金暨長期激勵獎酬分配後迴避。 陳美滿及陳茂欽未參與討論及表決。

三、 當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估：

1.為增進公司治理制度、健全監督功能及強化管理機能，本公司於2008年6月股東會改選董事後，正式採行審計委員會制。

2.2006年設置薪酬委員會，並於2011年提前依據「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法」第6條第1項規定，調整委員成員符合前開規定；後於2012年為落實本公司及子公司經營之企業社會責任，設置「企業社會責任委員會」。本公司董事會藉各功能委員會分工合作，積極強化董事會職能落實公司治理。

3.2016年董事會績效評量新增「定期檢視企業永續執行情形」指標項目，以積極發揮公司短、中、長期價值，追求企業永續發展。

4.2017年委請社團法人中華公司治理協會執行董事會績效評量，藉由專業機構審視公司現行董事會及功能性委員會運作情形，透過評估委員之指導及交流，使本公司獲得專業而客觀的體檢報告。

5.2017年股東常會選任第6屆董事，本公司自發性新增1席獨立董事，目前5位不同專業背景的獨立董事，董事成員均具備執行業務所必須之知識、技能、素養及整體應具備之各項能力。2017年公司舉辦「防制洗錢及打擊資恐相關法令及因應措施」及「數位科技趨勢之機會、挑戰與風險」等2場計6小時董事進修課程，並透過持續安排多元外部進修課程增強其專業性，善盡忠實執行業務及善良管理人之注意義務，充分發揮經營決策及領導督導功能。

6.本公司積極將企業社會責任融入公司的經營策略，參考國際趨勢於2017年調整企業社會責任委員會全體成員均由董事組成，並有2位獨立董事參與之。

(二)審計委員會運作情形資訊

最近年度審計委員會開會9次(A)，獨立董事出列席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數（B）	委託出席次數	實際出席率(%)【B/A】	備註
獨立董事	柯承恩	9	0	100	連任
獨立董事	李吉仁	9	0	100	連任
獨立董事	張林真真	9	0	100	連任
獨立董事	林信義	9	0	100	連任
獨立董事	黃俊堯	5	0	100	新任

其他應記載事項：

一、審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：

(一)證券交易法第14條之5所列事項。

日期	屆次	議事內容	決議結果
2017.03.01	第5屆第21次	105年度合併財務報表及營業報告書案	審計委員會： 經全體出席委員同意通過，請提董事會決議。 董事會： 經全體出席董事同意通過。
		辦理盈餘暨員工酬勞轉增資	
		現金增資發行新股7億股案	
		105年內部控制制度聲明書	
2017.03.24	第5屆第22次	繼續委託會計師查核簽證案	
		修訂本公司「取得或處分資產處理程序」案	
		修訂本公司「股務作業規範」案	
2017.04.28	第5屆第24次	認購子公司玉山銀行現金增資案	
		修訂本公司「內部控制制度」案	
2017.06.23	第6屆第3次	提名本公司會計長/會計主管案	
2017.08.11	第6屆第4次	106年上半年度合併財務報表案	
		修訂本公司「會計制度」案	
2017.11.02	第6屆第5次	陳報本公司2018年度稽核計畫案	
2018.01.19	第6屆第6次	提名本公司總稽核案	
2018.03.16	第6屆第6次	106年度合併財務報表案	
		辦理盈餘暨員工酬勞轉增資	
		修訂本公司「會計制度」案	
		106年內部控制制度聲明書	
		修訂本公司「從事衍生性商品交易處理程序」案	

(二)除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項：無此情事。

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無。

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（應包括就公司財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等）：

日期	方式	溝通對象	溝通事項	結果
2017.01.04	審計委員會	本公司會計師	報告2016年度財報查核計畫。	洽悉
		本公司總稽核	陳報2016年第4季稽核工作報告。	洽悉
2017.03.01	審計委員會	本公司會計師	報告2016年度財務報表查核情形。	洽悉
2017.04.26	審計委員會	本公司總稽核	陳報2017年第1季稽核工作報告。	洽悉
2017.08.08	審計委員會	本公司會計師	報告2017上半年度財務報表查核情形。	洽悉
		本公司總稽核	陳報2017年第2季稽核工作報告及銀行子公司(海外分子行)即時通報董事案件。	洽悉
2017.11.01	審計委員會	本公司總稽核	陳報2017年第3季稽核工作報告及證券、銀行子公司即時通報董事案件。	洽悉
			陳報2018年度稽核計畫。	提請董事會審議
2017.11.01	稽核座談會	本公司總稽核及稽核同仁	內部稽核相關事宜溝通。	依建議事項辦理
2017.12.13	會議	本公司會計師	106年度集團財報查核規劃會前溝通會議。	依規辦理
2018.01.16	審計委員會	本公司會計師	報告2017年度財報查核計畫。	洽悉
		本公司總稽核	陳報2017年第4季稽核工作報告。	洽悉
2018.03.08	審計委員會	本公司會計師	報告2017年度財務報表查核情形。	洽悉

註：1.本公司總稽核定期於每季召開之審計委員會，向獨立董事進行稽核業務及稽核結果與其追蹤情形說明。

2.本公司每次董事會，總稽核均列席董事會。

3.審查半年度及年度財務報告時，簽證會計師出席審計委員會，說明財務報表查核方式及範圍，以及相關法規更新情形，並與獨立董事充分相互討論。

4.本公司內部稽核主管及會計師與獨立董事隨時得視需要直接相互聯繫，溝通管道暢通。

(三)依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目：

詳見本年報相關記載並請參閱下列網址https://www.esunfhc.com/zh-tw/corporate-governance

(四)金融控股公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、金融控股公司股權結構及股東權益 （一）金融控股公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？ （二）金融控股公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者？ （三）金融控股公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？	V		(一)本公司設有發言人、投資人關係部門及專責股務單位，並於本公司網頁充分揭露聯繫方式，股東可透過電話、電子郵件或訪客留言版等方式反應意見，並依相關作業程序處理，俾獲妥善處理。 (二)本公司持股百分之五以上之大股東，均依法向本公司申報持股情形。本公司並於公司網頁揭露相關法令宣導及其表單。 (三)為發展及督導本公司及各子公司風險管理制度之建置及執行，本公司設有專責之風險管理委員會，執行並督導風險管理政策及建立風險管理文化，並訂定本公司「風險管理政策與指導原則」，由風險管理委員會執行董事會核定之風險管理決策，並整合本公司及各子公司風險管理機制之審議、監督與協調運作及建立與各子公司及各子公司間業務與交易、資訊交互運用等建立資訊安全防衛機制。為健全資產品質及強化集中度風險管理，訂定「玉山金控及子公司往來集團企業限額管理要點」，以控管集團授信戶信用風險，另訂有「玉山金融控股公司利害關係人作業管理要點」、「玉山金控對子公司管理要點」及「玉山金融控股公司及其子公司因應金融控股公司法第四十五條內部作業規範」等規範作為集團內部關係企業間之管理方式。	無差異
二、董事會之組成及職責 （一）金融控股公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？ （二）金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	V		(一)本公司另設有公司治理暨提名委員會、董事會策略委員會及企業社會責任委員會。 (二)本公司依據上市上櫃公司治理實務準則第29條規定，選擇專業、負責且具獨立性之簽證會計師，定期對公司之財務狀況及內部控制實施查核。 本公司每年定期於第一季及第三季提報審計委員會及董事會審議該事務所之適任性、獨立性及公費合理性。該事務所並出具獨立性聲明(審計小組成員及其配偶與受撫養親屬與本公司並無直接或間接重大財務利益及未違反獨立性情事)。 本公司每年於第一季檢視簽證會計師非屬金融控股公司法第45條關係人、與子公司玉山銀行之授信業務往來與存放款利率未優於一般顧客，亦未持有本公司之股票，以確保利益迴避原則。	無差異
三、金融控股公司是否設置公司治理專(兼)職單位或人員負責公司治理相關業務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更登記、製作董事會及股東會議事錄等)？	V		本公司金控行政管理組（法務）為公司治理專職單位，負責公司治理相關業務，並由品牌長負責督導。 公司治理相關事務，包括下列內容： 一、辦理公司登記及變更登記。 二、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜，並協助公司遵循董事會及股東會相關法令。 三、製作董事會及股東會議事錄。 四、提供董事、獨立董事執行業務所需之資料、與經營公司有關之最新法規發展，以協助董事、獨立董事遵循法令。 五、其他依公司章程或契約所訂定之事項。 2017年度業務推展情形如下，相關議案並提報或經董事會決議通過： 一、落實執行誠信經營政策，包括教育訓練、法遵宣達及年度測驗等實施情形。 二、舉辦6小時「到府授課」董事進修課程。並購買合宜之「董事及重要職員責任保險」。 三、委任外部專業機構對董事會之效能進行評估。 四、訂定「董事道德行為準則」，董事應遵循法令，避免為利益衝突及圖己私利之事項，應盡保密及忠實注意義務，禁止不公平及內線交易，並有責任保護及適當使用公司資產等。 五、本公司獲得公司治理制度評量優等認證。	無差異

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
四、金融控股公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶等)溝通管道？	V		本公司建立發言人、投資人關係部門作為利害關係人溝通之管道，另股東與顧客可經專責股務單位與顧客服務單位充分反應意見；員工之問題亦可透過人力資源單位妥善處理，溝通管道順暢。 本公司網頁設有企業社會責任報告專區，除揭露企業社會責任報告書外，並提供利害關係人溝通之管道。	無差異
五、資訊公開 （一）金融控股公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形？ （二）金融控股公司是否採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等）？	V		(一) 1.本公司架設網站(https://www.esunfhc.com/zh-tw/investor-relations/company-overview/company-profile)揭露財務、業務、及公司治理之情形。 2.揭露資料包含財務、業務、董事會決議、法人說明會簡報、內部控制、投資人聯繫窗口等資訊。 (二) 1.本公司架設英文網站並指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露。 2.指定全盤瞭解金融控股公司各項財務、業務且能協調各部門者擔任發言人，充分落實發言人制度。 並於公司網站充分揭露發言人之聯繫方式。 本公司發言人 姓名：黃男州　職稱：總經理 聯絡電話：+886-2-2175-1313 代理發言人 姓名：陳美滿　職稱：財務長 聯絡電話：+886-2-2175-1313 辦理股票過戶機構 玉山金控行政管理組（股務） 地址：台北市民生東路三段115號1樓 聯絡電話：+886-2-2719-1313 3.法人說明會之簡報及錄音檔已放置本公司網站上，並指定專人維護。	無差異
六、金融控股公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）？	V		(一)為增進董事會監督功能及強化管理機能，本公司訂定「董事會議事規範」，內容包含主要議事內容、作業程序、議事錄應載明事項等等，以之為董事會會議遵循依據。 (二)不定期請董事參加相關課程之進修。 (三)本公司設置有風險管理委員會確實執行相關風險控管政策，風險報告及衡量系統之範圍與特點如下: 1.信用風險 建立系統方法以管理來自借款人、交易對手或資產組合之信用風險，包含建立適當之信用風險控制環境、對交易對手之信用風險納入控管、建立交易對手之信用評等，及對單一產品、單一產業或同一集團之暴險及風險集中程度之控管條件。 2.市場風險 本公司及各子公司應對資產負債表表內及表外項目建立其因價格、匯率、利率等波動之風險評估及控制機制。 3.流動性風險 評估主要資產組合及其所面臨的流動性風險，並依據個別行業特性及主管機關之規定管理其流動性風險，另訂定流動性風險緊急應變計畫。 4.作業風險 積極建立包括各項業務之作業程序、作業權限、文件及憑證保管等控管及稽核程序。 5.法律及其他風險 針對法律及其他風險透過風險情境壓力測試、風險胃納量以及資本適足性評估等機制進行管理。 (四)本公司向來重視各子公司之顧客服務品質與落實消費者保護政策，子公司網站提供消費者多種溝通管道，包含24小時客服中心專線及線上訪客留言版等溝通機制。	無差異

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
	V		(五)為完善公司治理機制，並降低公司、董事及重要職員承擔之風險，本公司業已投保董事及重要職員責任保險，被保險人包括玉山金控及其從屬公司之董事、監察人及具有管理監督職務之受僱人，承保範圍包括金控及其從屬公司對因公司有價證券、僱傭行為賠償請求所致之損害賠償及訟訴費用；對董事或外派董事因不當管理行為、不當僱傭行為賠償請求所致之損害賠償及訴訟費用；董事及外派董事對於因勞工安全與健康賠償請求所致的訴訟費用等。 (六)本公司員工之意見可透過多重管道與各管理階層及人力資源單位反應，所有問題皆能妥善處理，溝通管道暢通。本公司每年分區舉行知識分享，讓全體員工明瞭公司願景、政策及其他與員工相關之事項，並不定期舉行視訊會議與員工進行溝通。 基於照顧、關懷員工本公司亦設有職工福利委員會。 (七)為鼓勵股東參與公司治理，本公司訂有「股東會議事規則」，除設有發言人制度外，並設置專責股務處理單位，讓股東可充分反應意見，均有專人妥善處理，溝通管道暢通，且本公司相關財務、業務資訊均詳實揭露於公司年報與網站中。 (八)為落實本公司之公司治理及企業社會責任，本公司訂有「捐贈處理辦法」，最近年度對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈列示如下：無。 (九)股東常會決議事項執行情形：報告及承認事項均依法辦理。討論事項部分，其中有關修訂「章程」及「取得或處分資產處理程序」係依法辦理，盈餘轉增資案依規申報主管機關並完成相關發行程序。	無差異

七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善情形者提出優先加強事項與措施。

本公司積極推動公司治理理念，自2015年連續三年獲評臺灣證券交易所「公司治理評鑑」排名前5%，在所有上市櫃公司中脫穎而出，肯定玉山金控重視股東及利害關係人權益，致力建構公司治理制度之決心與成果。

2017年已依評鑑結果編製2016年年報揭露具體明確股利政策，公司持續關注並確保資訊揭露品質，2017年度股東會選任第6屆董事，本公司亦自發性新增一席獨立董事(共五位獨立董事)，並於不損及財報及審計品質前提下，以最快速度公布年度財務報告。擬俟第四屆評鑑完成評核公布評鑑結果後，針對未得分指標將列為公司治理優先加強計畫。

本公司亦積極參與公司治理評量認證，致力成為「綜合績效最好，也最被尊敬的企業」，本公司榮獲中華公司治理協會CG6010(2015)公司治理制度評量之優等認證，效期自2016.12.22~2018.12.21。未來仍將持續精進公司治理，接軌國際，聚焦永續發展，致力為台灣金融發展寫下新里程。

(五)薪酬委員會其組成、職責及運作情形

1.薪酬委員會成員資料

身分別	條件 姓名	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形								兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數	備註
		商務、法務、財務、會計或公司業務所需相關科系之公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	具有商務、法務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8		
獨立董事	柯承恩	v		v	v	v	v	v	v	v	v	v	5	符合「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法」第6條第1項之規定。
獨立董事	李吉仁	v		v	v	v	v	v	v	v	v	v	3	
獨立董事	張林真真			v	v	v	v	v	v	v	v	v	0	
獨立董事	林信義			v	v	v	v	v	v	v	v	v	1	
獨立董事	黃俊堯	v		v	v	v	v	v	v	v	v	v	0	

註：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“v”。

(1)非為公司或其關係企業之受僱人。

(2)非公司或其關係企業之董事、監察人。但如為公司或其母公司、子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事者，不在此限。

(3)非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。

(4)非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。

(5)非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。

(6)非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。

(7)非為公司或其關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。

(8)未有公司法第30條各款情事之一。

2.薪酬委員會運作情形資訊

(1)本公司之薪酬委員會委員計5人。

(2)本屆委員任期：2017年6月16日至2020年6月15日，最近年度薪酬委員會開會6次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%)(B/A)	備註
召集人	張林真真	6	0	100	連任
委員	柯承恩	6	0	100	連任
委員	李吉仁	6	0	100	連任
委員	林信義	6	0	100	連任
委員	黃俊堯	3	0	100	新任

其他應記載事項：

一、 董事會如不採納或修正薪酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無。

二、 薪酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見有紀錄或書面聲明者，應敘明薪酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。

3.公司治理暨提名委員會運作情形

(1)本公司之公司治理暨提名委員會委員計8人。

(2)本屆委員任期：2017年6月16日至2020年6月15日，最近年度公司治理暨提名委員會開會4次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%)(B/A)	備註
召集人	李吉仁	4	0	100	連任
委員	柯承恩	4	0	100	連任
委員	張林真真	4	0	100	連任
委員	林信義	4	0	100	連任
委員	黃俊堯	2	0	100	新任
委員	麥寬成	4	0	100	連任
委員	黃永仁	4	0	100	連任
委員	曾國烈	4	0	100	連任

4.董事會策略委員會運作情形

(1)本公司之董事會策略委員會委員計11人。

(2)本屆委員任期：2017年6月16日至2020年6月15日，最近年度董事會策略委員會開會3次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%)(B/A)	備註
召集人	黃永仁	3	0	100	連任
委員	黃男州	3	0	100	連任
委員	曾國烈	3	0	100	連任
委員	麥寬成	3	0	100	連任
委員	柯承恩	3	0	100	連任
委員	李吉仁	3	0	100	連任
委員	張林真真	3	0	100	連任
委員	林信義	3	0	100	連任
委員	黃俊堯	1	0	100	新任
委員	陳榮秋	3	0	100	連任
委員	吳建立	3	0	100	連任

5.企業社會責任委員會運作情形

(1)本公司之企業社會責任委員會委員計5人。

(2)本屆委員任期：2017年6月23日至2020年6月15日，最近年度企業社會責任委員會開會4次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%)(B/A)	備註
召集人	黃永仁	4	0	100	連任
委員	黃男州	4	0	100	連任
委員	曾國烈	3	0	100	新任
委員	李吉仁	3	0	100	新任
委員	黃俊堯	3	0	100	新任

(六)履行社會責任情形

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、落實推動公司治理 (一)公司是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效？ (二)公司是否定期舉辦社會責任教育訓練？ (三)公司是否設置推動企業社會責任專（兼）職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？ (四)公司是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵及懲戒制度？	V		(一)本公司訂定公司治理實務守則，遵循法令並健全內部管理，強化董事會職能，保障股東權益及尊重利益相關者權益。除重視資本適足性、資產品質、經營管理能力、獲利能力、資產流動性及風險敏感性外，長期履行企業社會責任，致力社會責任投資，經由經營理念的延伸，展現永續經營的決心，追求社會群體受益的長遠目標，在公司治理、顧客權益、員工關懷、社會公益、節能減碳等方面，也從人文、藝術、環保等各領域積極投入CSR，發揮更大的影響力。 (二)本公司透過課程、宣達與測驗將企業社會責任深植與落實。 (三)玉山金控於2011年成立企業社會責任委員會及訂定企業社會責任委員會組織要點，為董事會之功能性委員會，由董事長擔任召集人，透過公司治理、社會公益、環境永續、顧客權益與員工照顧5個工作小組，有效整合資源、提升公司治理效率，2017年共計召開32場工作會議，定期向董事會報告CSR策略與執行成效（2017年共2場），將企業社會責任融入金融本業的經營策略，以有目的、有系統、有組織的方式，長期深耕、履行企業社會責任。 (四)玉山金控經董事會議定經理人薪資報酬辦法，薪資報酬考量經營績效、未來風險關連性及重大風險事件之發生，並依工作規則中明訂之獎懲規則實施獎勵及懲戒。 玉山員工績效考核指標連結企業社會責任政策，包含公司治理、社會公益、永續環境等面向： A.認同企業文化，高標準自我品德及操守要求，落實專業、服務、責任的經營理念。 B.主動積極與團隊合作，營造良好工作環境，培育提攜同仁，創造團隊績效。 C.對於環境管理相關職責人員，將環境永續相關活動及執行成效納入績效考量。 (五)為實踐社會責任永續發展，本公司以長期的承諾及系統性的作法為核心，積極投入經濟面、社會面與環境面3大領域，2018年具體推動計畫如下： 1.經濟面 (1)法令遵循 設置獨立法遵單位，建立法令遵循風險管理評估機制，由法遵長擔任單位主管，強化法令遵循效能及監理。 (2)資訊安全 設置獨立資安單位，由資安長擔任單位主管，建立一致性資安治理制度，並深化各子公司資安交流，提升整體資訊安全水準。 (3)洗錢防制 積極強化國內外分支機構洗錢防制專	本公司秉持穩健踏實的企業文化及經營理念，建立法令遵循制度及完備之內部控制制度，以專業經營推動與執行公司治理，並積極依循「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」，在落實推動公司治理上，尚無實質上之差異。

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			業能力，增加洗錢防制部門人員，完善全球整合洗錢防制系統，並加強黑名單的審查及回報調查局警示帳戶的效率。 (4)公司治理 全面系統性推動公司重要規章及公司治理資訊英文化，董事會績效評量部分項目採等級或量化方式進行，持續落實誠信、透明之企業文化，並促進健全經營，提升公司治理之效能。 2.社會面 (1)員工照顧 因應女性職場權益，推動母性健康照護，建置玉山寶貝用品分享平台，預計取得國內金融業第一張BS8001循環經濟認證。 (2)普惠金融 個人網路銀行及WebATM將於2018年取得「國家通訊傳播委員會」檢測無障礙A+標章，並持續精進e指貸款系列之線上服務，扶助中小企業轉型升級提供授信融資，實踐普惠金融價值。 (3)人才培育 推動資訊組織發展暨科技關鍵人才培育專案，建立與國際接軌的科技人才職涯發展架構，結合資訊技術開發與業務實務應用。持續強化教育訓練及跨職系輪調與學習，提升未來競爭力。 (4)社會公益 A.學術教育 人才是企業最重要的資產，也是國家競爭力的關鍵，持續對於學術教育投入心力，2018年主要有：玉山黃金種子計畫打造12所玉山圖書館、10大名校產學合作、玉山學術獎、玉山培育傑出管理人才獎學金以及國際大師論壇。 B.社會參與 持續推動關懷學童專案、長期進行育幼院關懷活動、與首選合作夥伴進行愛心捐血等社會公益，協助弱勢或突遭變故的兒童，為社會帶來愛與關懷。 C.體育發展 深耕青棒發展，持續推展玉山盃全國青棒錦標賽、玉山青棒訓練營、玉山青棒防護營、偏遠球隊關懷等系列活動。 D.人文藝術 透過推廣優質藝文活動，提升人文素養，展現人性關懷，持續舉辦For Mother－獻給母親的音樂會、維也納少年合唱團以及各項優質藝文展覽。 3.環境面 (1)環保節能 推動新建行舍、大樓取得綠建築執照及太陽能示範分行，推廣環境教育，建立環保節能文化及執行環保節能措施。 (2)低碳營運 持續進行環境面相關盤查，並逐步擴大盤	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			查範疇。ISO14064全面導入所有海外單位，接軌國際環保規範，為台灣金融業第1家盤查範疇涵蓋國內子公司、國內分行、海外子分行。 (3)氣候變遷風險 關注評估極端氣候對整體營運狀況所可能帶來的衝擊，規劃納入整體風險胃納機制進行控管。導入氣候變遷財務揭露(TCFD)，預計為台灣金融業第1家簽署並在CSR報告書揭露氣候變遷訊息。 (4)綠色金融 擴大支持再生能源範疇，評估風力發電、沼氣發電等領域，持續投入減少能源使用、減低溫室氣體排放、水資源處理等綠色授信，發揮金融業的影響力。	
二、發展永續環境 (一)公司是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？ (二)公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？ (三)公司是否注意氣候變遷對營運活動之影響，並執行溫室氣體盤查、制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略？	V		(一)本公司優先採購及使用取得綠建材標章、環保標章同時符合法規要求之各項建材及設備、器具；並多使用再生材質、可回收、低污染、省能源產品。拒絕包裝過多、傷害生存環境、無法自行分解的產品及高耗能機器設備。 (二)本公司總部大樓、博愛大樓、登峰園區、希望園區及國內所有分行導入ISO14001 環境管理系統及ISO50001能源管理系統，並依循「玉山環保節能白皮書」，建立環境/能源管理架構，有效執行減碳、節電、節水及事業廢棄物管理。 (三)本公司進行玉山總部大樓、博愛大樓、登峰園區及國內各分行 ISO14064-1：2006溫室氣體盤查，2016年碳排放量為20,188.499噸CO_2，透過盤查掌握本公司的碳排放量，進而規劃溫室氣體減量行動方案。 (四)企業社會責任委員會設有環境永續小組，負責推動環境/能源管理相關政策之落實，發揮企業與個人的力量，並由管理事務處實際負責執行工作。 (五)本公司針對授信往來企業戶對於環保政策之落實、環境污染程度等，納入授信參考評估，以期引導外部企業響應環保；致力推廣各項e化服務，努力減少紙張使用並降低各項耗能。	以循序漸進方式發展永續環境，並依循「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」，在落實推動環境永續發展上，尚無實質上之差異。
三、維護社會公益 (一)公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？ (二)公司是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？ (三)公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？ (四)公司是否建立員工定期溝通之機制，並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動？ (五)公司是否為員工建立有	V		(一)玉山致力維護員工基本人權、遵守相關勞動法規，保障員工之合法權益。本行參考國際人權公約，包括「聯合國世界人權宣言」、「聯合國全球盟約」、「聯合國企業和人權指導原則」與「聯合國國際勞工組織公約」之相關規範，以及當地政府勞動法令等，制定「玉山人權承諾書」以及「玉山金控人權盡職調查程序」。杜絕任何侵犯及違反人權的行為，定期監督並衡量人權相關議題與衝擊。相關人權保障情形，請參閱本公司網站公司治理專區https://www.esunfhc.com/zh-tw/corporate-governance。 (二)建立暢通多元的溝通管道，用心傾聽同仁建議，是玉山長期堅持的信念，我們相信關注同仁的聲音就是疼惜同仁與同仁互動的基礎。除了設置多種問題反應管道，包含平日口頭反應、網路意見交流區、Notes意見交流、心得報告建議，也藉由多管道蒐集相關意見，發掘同仁的需要，並不斷精進相關制度。同仁溝通方式如下：定期舉辦同	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
效之職涯能力發展培訓計畫？ (六)公司是否就研發、採購、作業及服務流程等制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？ (七)對產品與服務之行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則？ (八)公司與供應商來往前，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄？ (九)公司與其主要供應商之契約是否包含供應商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款？			仁滿意度調查、外部顧問進行組織體質調查、每年舉辦知識分享研討會、意見交流單及eHR玉山人園地。 (三)建置系統專區、提供同仁安全與健康的工作環境。本公司於各單位設置勞工安全業務主管，定期對同仁施行各項勞安訓練與講習，並訂定「員工健康檢查要點」，定期實施同仁健康檢查。此外，系統專區提供同仁各項勞工安全及健康新知，主要包括新進人員勞安教育訓練、定期舉辦勞安教育訓練、定期健康檢查、急救人員緊急救護及每處營業場所均設置保全系統與保全人員，以維護工作場所、員工及顧客人身安全等。 (四)建立暢通的雙向溝通管道，舉辦知識分享、人力資源精進工程、全行視訊會議等多重方式，員工可向各管理階層及人力資源單位反應，創造和諧快樂的工作環境。 (五)玉山依據組織策略建構完整的訓練體系與職涯發展藍圖，透過「工作中學習」、「訓練中學習」、「自我學習」三種模式，讓同仁在學習型組織的環境中和玉山一同成長。訓練體系包含新進人員訓練、管理領導能力訓練及金融專業訓練等三大主軸，從新進人員至經營團隊，皆依照各階段所需具備之能力安排課程。除專業之外，玉山致力培育π型人才，透過內部甄才、跨部處輪調，培育第二專長，期望透過訓練、歷練、磨練與淬煉打造全方位的人才，使人才供應鏈完整且更具彈性。 (六)制定及實施消費者權益，運作情形如下： 1.消費者權益政策制定與公開： (1)循消保法規及定型化契約範本，訂立妥適制度、設計合宜產品服務消費者。 (2)落實與推廣消保觀念，針對同仁辦理消費者保護相關教育訓練，重視顧客權益，提供貼心的服務。 (3)揭露正確與完整的消費資訊，如消費者貸款（房、信貸借款）契約書皆清楚載明利率訂價及各項費用收取約定。另以「房屋貸款特別提醒事項」及「權利義務確認書」作說明，讓消費者透過舉例而有清楚的產品認識，並再次提醒顧客相關條件以及雙方權利義務關係。 2.消費者申訴程序：消費爭議處理皆依「玉山銀行消費爭議處理標準流程」辦理，並設置24小時申訴專線「智能文字客服」、「訪客留言板」及「電話客服」提供消費者進行申訴程序。 (七)本公司對產品與服務之行銷及標示在所有表單皆會註明相關費用、風險告知等注意事項，且產品資訊皆完整揭露於產品說明書及公開說明書。另於網站、各項申請書、帳單、DM、EDM、權益手冊、約定條款及各項廣宣皆充分揭露法金、個金、財富、信用卡…等，相關產品資訊、費用計算及活動內容，讓顧客瞭解使用方式及優惠內容，並依顧客屬性進行多樣化廣宣活動，創造顧客價值。 (八)對新、舊供應商進行能力評估及審核，並特別制定「人權及環境永續條款承諾書」，內容包含了環安衛風險、勞工管理、基本人權、道德準則等面向，邀請合作夥伴及供應商共同簽	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			訂，為環境永續盡最大心力。 (九)與合作夥伴簽訂之契約包含「誠信經營及企業社會責任條款」，內容第三項明訂「合約雙方應遵守其企業社會責任政策。任何一方如違反其企業社會責任政策且對社區環境及社會造成顯著影響時，他方得以書面通知終止本合約。」	
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站等處揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊？	V		履行企業社會責任，一直是玉山邁向永續經營重要的使命與承諾，本公司於金控官網CSR專區、CSR報告書、《玉見》季刊及《Smile玉山》雙月刊不定期揭露於推動企業社會責任相關資訊，展現永續經營的決心。	無差異
五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形： 玉山金控依循「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂定企業社會責任守則，秉持一步一腳印的踏實精神，誠信經營，以經營理念、企業文化、共同願景為核心，落實企業社會責任，推動公司治理、發展永續環境、維護社會公益及加強企業社會責任資訊揭露，在落實企業社會責任方面，尚無實質上之差異。				
六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊： 本公司自2011年起發行第一本企業社會責任報告書，迄今已持續進行7年，主要內容包括企業社會責任績效、公司治理、顧客關懷、環保節能、社區參與、社會貢獻與服務、人權保護等方面，相關社會責任運作情形，請參閱本公司網站企業社會責任專區https://www.esunfhc.com/zh-tw/csr/overview/csr。				
七、公司企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明： 玉山善盡企業社會責任，玉山金控「企業社會責任報告書」由第三方驗證機構－英國標準協會(BSI)查證，2016年企業社會責任報告書取得全球永續性報告綱領(GRI Standards)及AA1000(Type1中度保證等級)國際雙認證，同時，部分重大性議題內容係通過勤業眾信聯合會計師事務所（Deloitte）按中華民國會計研究發展基金會所發佈確信準則公報第一號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」（係參考國際確信準則IASE3000訂定）的獨立有限確信。2017年報告書預計新增AA1000(Type2中度保證等級)國際認證，並有英文版報告書供閱覽。玉山金控企業社會責任報告書請至下列網址下載：https://www.esunfhc.com/zh-tw/csr/overview/csr。				

玉山金控企業責任治理組織及職掌

	公司治理	社會公益	環境永續	顧客權益	員工照顧
單位	・行政管理組（法務） ・行政管理組（股務） ・行政管理組（法遵） ・業務管理組（風管） ・稽核處	・金控總部 ・行政管理組（管理）	・行政管理組（管理） ・業務管理組（法金） ・投資管理組 ・財務管理組	・行政管理組（顧服） ・業務管理組（個金） ・業務管理組（信用卡） ・業務管理組（財富） ・業務管理組（資訊） ・業務管理組（數金）	・行政管理組（人資） ・金控總部
CSR任務	研擬規劃適當公司制度及組織架構以促進董事會的獨立性、公司的透明度及法令遵循、內稽內控的落實。	結合玉山志工基金會與玉山文教基金會的力量，投入社會公益各項重要議題，如重大災難救助、學術研究、培育人才、關懷弱勢族群等，從各個面向落實社會關懷，並發揮關鍵影響力。	在環保及節能上建立具體目標與作法，積極推動、共營永續生活的環境，並負責玉山環保節能白皮書之編纂與修訂。	落實對顧客的服務與權益維護，和對金融創新的研究與發展，以提供完善的金融服務。	遵守相關勞工法令，落實對員工的培育照顧，並提供適於員工職涯發展的企業制度。

(七)公司履行誠信經營情形及採行措施

落實誠信經營情形

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、訂定誠信經營政策及方案 （一）公司是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？ （二）公司是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行？ （三）公司是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施？	V		（一）本公司由董事會決議通過訂定「誠信經營守則」(以下簡稱守則)及「誠信經營作業程序及行為指南」(以下簡稱行為指南)，適用範圍及於本公司及子公司，明示誠信經營之政策，並於網站、對外文件及法人說明會等對外活動宣示誠信經營政策。此外，更明訂全體董事、經理人及員工應盡善良管理人之注意義務，督促公司防止不誠信行為，並隨時檢討其實施成效及持續改進，確保誠信經營政策之落實。 （二）本公司積極防範不誠信行為，並將誠信經營納入員工績效考核與人力資源政策中，設立明確有效之懲戒及申訴制度。 （三）本公司秉持誠信原則，穩健正派經營，不從事營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並加強相關防範措施，且本公司秉持政治中立之立場不從事政治獻金。	無差異
二、落實誠信經營 （一）公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？ （二）公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專（兼）職單位，並定期向董事會報告其執行情形？ （三）公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？ （四）公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？ （五）公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	V		（一）於前述守則及行為指南中明訂避免與不誠信經營者交易，本公司並於商業契約中明訂誠信行為條款。 （二）本公司以公司治理暨提名委員會為專責單位，負責辦理誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行，以及辦理行為指南守則之修訂、執行、解釋、諮詢服務暨通報內容登錄建檔等相關作業，執行結果並定期彙報向本公司董事會報告。 （三）於前述守則及行為指南中明訂利害衝突之迴避政策，並提供暢通之溝通管道與申訴制度，員工可透過多重管道與各管理階層及人力資源單位反應。 （四）本公司建立有效之會計制度，不得有外帳或保留秘密帳戶。本公司建立有效之內部控制制度，並設置隸屬董事會之內部稽核單位，且至少每季向審計委員會及董事會報告。 （五）本公司定期舉辦誠信服務守則與行為規範之教育訓練，員工均須參加課程並通過測驗。	無差異
三、公司檢舉制度之運作情形 （一）公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？ （二）公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制？ （三）公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	V		（一）本公司訂有「公司治理實務守則」，並依循「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」等相關規定辦理，積極防範不誠信行為，鼓勵內部及外部人員檢舉不誠信行為或不當行為。本公司將誠信經營納入員工績效考核與人力資源政策中，設立明確有效之獎懲制度，並提供暢通便利之檢舉管道，員工可透過多重管道與各管理階層及人力資源單位反應，再依本公司相關作業程序轉由專責單位處理。本公司指派金控行政管理組(法務)為檢舉受理專責單位，本公司官網利害關係人專區亦提供員工、股東、利害關係人及外部人有效之溝通方式，並揭露審計委員會(獨立董事)直接收發之電子郵件信箱，提供內部及外部人員與審計委員會全體獨立董事直接溝通管道。 （二）本公司受理同仁涉有不誠信行為之檢舉，依法令或依公司人事辦法及相關作業流程進行調查，檢舉人之身分及檢舉內容均予以保密。 （三）本公司對於檢舉人身分確實保密並提供保護措施，使檢舉人不因此受不利處分或遭受報復。	無差異
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？	V		本公司於公司網站及公開資訊觀測站揭露誠信經營守則及行為指南之內容，以及本公司之誠信經營相關具體作為。	無差異

五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：無差異

六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊（如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形）：

本公司訂定之守則、行為指南及本公司具體誠信經營作為將與時俱進，隨時因應誠信經營之需求加以檢討、修訂，本著「心清如玉，義重如山」的精神，本公司矢志成為「金融業的模範生，服務業的標竿」。長期以來，玉山積極以行動力落實對社會的關懷，努力實踐對台灣這塊土地的承諾，矢志成為綜合績效最好、也最被尊敬的企業。

本公司落實執行誠信經營政策，2017年相關執行情形：

(一)教育訓練：

於各訓練班規劃法規、查核、風險管理、洗錢防制等系列課程，修習金融人員應有的法律常識、玉山人服務守則與行為規範，進行宣導教育，合計415小時。並於課程中以案例研討方式強化三道防線機制之概念與落實，共同管理與預防不誠信行為之產生。

(二)法遵宣達：

法律事務處推動全體同仁之宣導教育，2017年以「落實誠信價值、企業永續經營」為主題，彙整誠信經營守則及內部重大資訊處理重要規範，透過影片與案例研討，宣導同仁於執行業務時應注意之事項。

(三)年度測驗：

本公司暨子公司於每年對全體同仁實施線上測驗，測驗範圍涵蓋玉山金控誠信經營守則、玉山金控誠信經營作業程序及行為指南。2017年度測驗重點為誠信經營商業活動、禁止不誠信行為與損害利害關係人利益、對公司智慧財產權之保密義務等。

(八)公司治理守則及相關規章查詢方式

請參閱下列網址https://www.esunfhc.com/zh-tw/corporate-governance

(九)其他足以增進對公司治理運作情形之了解的重要資訊

本公司審慎辦理公司治理資訊揭露作業，確保公開資訊站各項申報作業及發布重大訊息、公司網站、對外新聞發布、年報編製及依法應行揭露事項等資訊之正確性、完整性及即時性，相關揭露事項依各權責單位明確職掌定期檢視並更新，發生重大突發或新聞案件時，各子公司迅速回報因應，由本公司發言人督導各權責單位聯繫媒體、發布新聞或重大訊息等對外完整資訊揭露；有關董事會相關資料、審計委員會相關資料、誠信經營規範、取得或處分資產處理程序、內部稽核組織及運作、重大訊息揭露、股東會情況、股利分派、財務業務資訊等完整內容亦於公司年報或網站中詳細揭露。本公司充分揭露公司治理相關資訊，自2015年連續三年獲評臺灣證券交易所「公司治理評鑑」排名前5%。

董事會成員落實多元化

本公司訂定完善的董事遴選制度，全體董事之選任程序公平、公開及公正，符合「公司章程」、「董事選舉辦法」及「公司治理實務守則」之規定，審慎考量董事會之配置及多元化標準，由金融業、產業界及學者組成多元且具專業之董事會，輔以不同專業背景的獨立董事，董事成員均具備執行業務所必須之知識、技能、素養及整體應具備金融產業決策能力、風險管理、管理能力等各項能力，進而讓董事會決策具前瞻性、客觀性與周延性，並透過持續安排多元進修課程增強其專業性，善盡忠實執行業務及善良管理人之注意義務，充分發揮經營決策及領導督導功能。

個別董事依其學經歷、專業領域及相關背景，具備多元化情形：

董事姓名 / 多元化核心	營運判斷能力	會計及財務分析能力	經營管理能力	危機處理能力	產業知識	國際市場觀	領導能力	決策能力	風險管理知識與能力
黃永仁	v		v	v	v	v	v	v	v
黃男州	v	v	v	v	v	v	v	v	v
曾國烈	v	v	v	v	v	v	v	v	v
柯承恩		v	v			v	v	v	v
李吉仁		v				v	v	v	v
張林真真		v		v		v	v	v	v
林信義	v		v		v	v	v	v	v
黃俊堯					v	v	v	v	v
麥寬成	v		v		v	v	v	v	
陳榮秋	v		v		v	v	v	v	
吳建立	v		v		v	v	v	v	
陳美滿	v	v	v	v	v	v	v	v	v
陳茂欽	v		v	v	v	v	v	v	v

本公司五席獨立董事擁有會計審計、策略、資訊、數位金融及管理等傑出專長：

1.柯承恩獨立董事擔任審計委員會召集人，擁有財會領域的國際三大證照，專長於財務會計及公司治理，具備高度專業治理及金融經營管理能力。

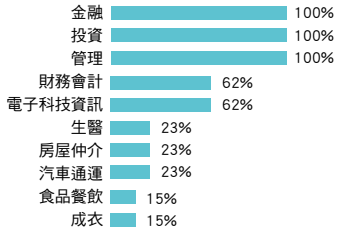
2.李吉仁獨立董事專精領域為企業成長策略、策略創新與轉型，是國內策略管理及人力資源管理專家。

3.張林真真獨立董事以資訊見長，多年專注深耕金融資訊系統，在財金科技、資安管理具備豐富經歷。

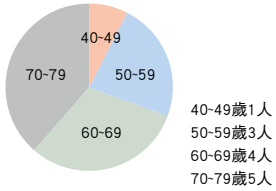
4.林信義獨立董事在產業風險、績效管理及企業經營均能提供精闢見解。

5.黃俊堯獨立董事為數位行銷、新產品開發及電子商務的專家，研究領域包含行銷數量模型、顧客群分析、銷售預測及網路瀏覽行為分析，累積涵蓋零售、金融、科技及互聯網的豐富市場顧問經驗。

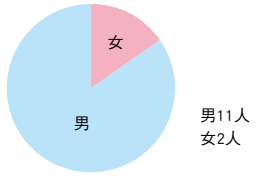
董事專業背景



董事年齡區間



董事性別



(十)提供董事之訓練

職稱	姓名	選(就)任日期	主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
法人董事 代表人	黃永仁	2017.06.16	財團法人台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐相關法令及因應措施	3	是
			中華公司治理協會	數位科技趨勢之機會、挑戰與風險	3	
法人董事 代表人	曾國烈	2017.06.16	財團法人台灣永續能源研究基金會	深耕台灣、開創永續未來	2	是
			財團法人台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐相關法令及因應措施	3	
			中華公司治理協會	數位科技趨勢之機會、挑戰與風險	3	
法人董事 代表人	黃男州	2017.06.16	中華公司治理協會	公司治理與證券法規	3	是
				風險管理與內部控制	3	
				董事會功能與董事能力如何強化	2	
			財團法人台灣金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班	3	
				防制洗錢及打擊資恐相關法令及因應措施	3	
			財團法人台灣永續能源研究基金會	由SDGs發掘我國永續契機	3	
法人董事 代表人	麥寬成	2017.06.16	中華民國內部稽核協會	集團稅務規劃實務案例分享	3	是
				財富傳承規劃與落實	3	
獨立董事	柯承恩	2017.06.16	中華公司治理協會	董事會功能與董事能力如何強化	2	是
				董事會與企業傳承及ABC企業接班計畫案例(講師)	3	
				企業併購之董監責任	3	
				董監如何督導企業風險管理及危機管理，強化公司治理	3	
				數位科技趨勢之機會、挑戰與風險	3	
獨立董事	李吉仁	2017.06.16	中華公司治理協會	智聯網時代的資安及個資保護的趨勢及董監責任	3	是
				近期我國反避稅政策之發展與因應	3	
獨立董事	張林真真	2017.06.16	財團法人台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐相關法令及因應措施	3	是
			中華公司治理協會	數位科技趨勢之機會、挑戰與風險	3	
獨立董事	林信義	2017.06.16	中華公司治理協會	查核報告的大改革	3	是
				董監如何督導企業風險管理及危機管理	3	
獨立董事	黃俊堯	2017.06.16	中華公司治理協會	如何做好舞弊偵查及防範・強化公司治理	3	是
				由董事的自律為企業創造價值	3	
				第十三屆公司治理國際高峰論壇	3	
			財團法人台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐相關法令及因應措施	3	
法人董事 代表人	陳榮秋	2017.06.16	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	上市公司及未上市(櫃)公開發行公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	3	是
				106年度內線交易與企業社會責任座談會	3	
法人董事 代表人	吳建立	2017.06.16	中華公司治理協會	查核報告的大改革	3	是
				董監如何督導企業風險管理及危機管理	3	
法人董事 代表人	陳美滿	2017.06.16	財團法人台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐相關法令及因應措施	3	是
			中華公司治理協會	數位科技趨勢之機會、挑戰與風險	3	
法人董事 代表人	陳茂欽	2017.06.16	財團法人台灣永續能源研究基金會	深耕台灣、開創永續未來	2	是
			財團法人台灣金融研訓院	金融機構防制洗錢及強化內控與風險能力	3	
				防制洗錢及打擊資恐相關法令及因應措施	3	
			中華公司治理協會	從董事高度看董事會效能評估	3	
				董事如何善盡忠實義務	3	

(十一)提供經理人之訓練

職稱	姓名	選(就)任日期	主辦單位	課程名稱	進修時數
總經理	黃男州	2008.07.16	台灣金融研訓院	信託業督導及管理人員(含在職)研習班(英文)(第13期)	3
			台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班-防制洗錢及打擊資恐相關法令及因應措施	3
財務長	陳美滿	2004.02.13	台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班-防制洗錢及打擊資恐相關法令及因應措施	3
			台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班-數位科技趨勢之機會、挑戰與風險	3
			台灣金融研訓院	信託業督導及管理人員(含在職)研習班(英文)(第14期)	3
			台灣金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班(第554期)	3
			台灣金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班(第555期)	3
			台灣金融研訓院	2017衍生性金融商品業務研習班(411期、443期)	12
執行副總經理	陳炳良	2014.01.24	台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班-防制洗錢及打擊資恐相關法令及因應措施	3
			台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班-數位科技趨勢之機會、挑戰與風險	3
			台灣金融研訓院	台灣金融論壇系列-「金融機構防制洗錢及強化內控與風險能力」研討會	3
			台灣金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班(第546期)	6
策略長	陳茂欽	2016.01.29	台灣金融研訓院	台灣金融論壇系列-「金融機構防制洗錢及強化內控與風險能力」研討會	3
			台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班-防制洗錢及打擊資恐相關法令及因應措施	3
人資長	王志成	2002.01.28	玉山國家公園管理處	106年國家公園夥伴關係經驗交流座談會	6
			天下文化	2017 Friedman趨勢論壇	3
			韋萊韜悅顧問公司	數位科技人才發展培育班	8
			韋萊韜悅顧問公司	數位科技人才績效管理培育班	8
			美國人才發展協會	2017APC人才發展協會亞太區年會	3
			中華人力資源社會責任協會	2017年產學合作交流會	3
風險長	謝冠仁	2011.03.18	台灣金融研訓院	我國洗錢防制法實施20周年研討會-我國洗錢防制法之實施與金融機構面臨的問題	6
			台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐職前研習班(第80期)	12
			玉山銀行	2017公認反洗錢師(CAMS)證照培訓班	8
資訊長	謝萬禮	2012.03.23	韋萊韜悅顧問公司	數位科技人才發展培育班	8
			韋萊韜悅顧問公司	數位科技人才績效管理培育班	8
			台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班-防制洗錢及打擊資恐相關法令及因應措施	3
資深副總經理	林隆政	2018.01.31	台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班-防制洗錢及打擊資恐相關法令及因應措施	3
資深副總經理	謝武明	2018.01.31	台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班-防制洗錢及打擊資恐相關法令及因應措施	3
			台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班-數位科技趨勢之機會、挑戰與風險	3
			中華民國證券商同業公會	企業董監、財會主管之法律責任及案例解析	3
			台灣金融研訓院	董事財報不實責任之案例分析	3
資深副總經理	張綸宇	2018.01.31	台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班-防制洗錢及打擊資恐相關法令及因應措施	3
副總經理	沈水金	2012.01.07	台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班-防制洗錢及打擊資恐相關法令及因應措施	3
			台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班-數位科技趨勢之機會、挑戰與風險	3
			中華民國證券商同業公會	跨境匯款及反避稅改革趨勢	3
			中華民國證券商同業公會	IFRS與企業併購法實務探討	3
			中華民國證券商同業公會	106年度證券商高階主管研習會	4.5
副總經理	郭怡鷰	2017.01.20	台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班-防制洗錢及打擊資恐相關法令及因應措施	3
副總經理	李正國	2017.01.20	韋萊韜悅顧問公司	數位科技人才發展培育班	8
			韋萊韜悅顧問公司	數位科技人才績效管理培育班	8
			台灣金融研訓院	金融科技服務創新~Fintech國際布局策略與技術運用研討會	3
			經濟部	2017 Mix Taiwan 創新創業科技論壇	3.5
			銀行局	銀行創新的風險與挑戰	3
			天下文化	2017Friedman趨勢論壇	3
			經緯智庫MGR	迎戰變革・引領數位浪潮的人才戰略	2

職　稱	姓名	選(就)任日期	主辦單位	課程名稱	進修時數
副總經理	許珀瑄	2018.01.31	韋萊韜悅顧問公司	數位科技人才發展培育班	8
			韋萊韜悅顧問公司	數位科技人才績效管理培育班	8
			台灣金融研訓院	第13屆金融與經濟政策研討會	7
			信託業商業同業公會	董監事會運作實務與公司治理研習班-防制洗錢及打擊資恐相關法令及因應措施	6
			玉山銀行	2017玉山經理人精進班(第2梯次)	11
副總經理	曾宜欣	2018.01.31	玉山銀行	2017玉山經理人精進班(第3梯次)	12.5
			信託業商業同業公會	信託業管理人員在職研習班	12
總稽核	黃志光	2018.03.21	金融研訓院	稽核主管研習班(第53期)	13.5
			玉山銀行	2017玉山經理人精進班(第2梯次)	11
法遵長	歐陽鳳	2016.01.22	台灣金融研訓院	台灣金融論壇系列-「金融機構防制洗錢及強化內控與風險能力」研討會	3
			台灣金融研訓院	【前瞻金融科技監理與資訊安全】論壇(第1期)	3
			台灣金融研訓院	2017年亞洲金融監理官高峰論壇	3
			台灣金融研訓院	衍生性金融商品業務法規研習班	6
			台灣金融研訓院	2017衍生性金融商品研習班	12
			台灣金融研訓院	海外分區經理人、法遵人員暨內稽內控人員研討會	9
			台灣金融研訓院	公司治理論壇-法規遵循與董事權責	3
行銷長	溫學華	2012.01.07	台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班-防制洗錢及打擊資恐相關法令及因應措施	3
			中華民國證券商同業公會	從問題企業探討財報的窗飾與舞弊	3
品牌長	蔡政達	2017.11.02	中華公司治理協會	數位科技趨勢之機會、挑戰與風險	3
會計長	柯治宏	2017.07.31	保險事業發展中心	資訊安全制度之導入與維護	6
			台灣金融研訓院	風險管理人員進階培訓課程-系列六：巴塞爾資本協定最新規範與我國之相關規定	6
			玉山銀行	2017玉山經理人精進班(第1梯次)	56.5

（十二）內部控制制度執行狀況

1.內部控制聲明書

玉山金融控股公司內部控制制度聲明書

謹代表玉山金融控股公司聲明本公司於 106 年 1 月 1 日至 106 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報審計委員會及董事會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：（簽章）

總經理：（簽章）

總稽核：（簽章）

總機構法令遵循主管：（簽章）

中 華 民 國 107 年 3 月 16 日

附表

玉山金融控股公司內部控制制度應辦理改善事項及改善情形

(基準日：106 年 12 月 31 日)

應辦理改善事項	改善措施	預定完成改善時間
本公司財務報告與公告申報之合併綜合損益表次要項目之列示表達發生不一致之狀況。	本次合併綜合損益表項目之淨額表達，並無造成實質不一致之情事，亦不影響各項財務比率之表達，本公司除已補正前開缺失外，並精進控管作業流程。	已完成改善。
子公司 玉山銀行 辦理衍生性金融商品業務，對客戶董事會紀錄及財務資料應妥善進行審核作業。	相關單位已從資料徵提、授信審核、貸後管理及對應懲處機制，精進作業流程。	已完成改善。
子公司 玉山銀行 辦理資訊系統作業，有關安全防護措施強度、網路環境及連線管理、軌跡留存機制、系統管理者帳號密碼管理應妥善管理。	已進行相關改善及強化措施包含提升測試環境安全防護強度、強化網路環境、連線及系統管理者帳號密碼，並精進軌跡留存機制。	已完成改善。
子公司 玉山銀行 有關代客保管已蓋章空白交易文件應改善事項。	個案已妥處，並加強教育訓練，嗣後將注意辦理。	已完成改善。
子公司 玉山銀行香港分行 對國內分行協助海外分(子)行辦理存款與授信業務所需之客戶資料確認過送、當事人核對親簽及對保事宜，應訂定內部控制作業規範，並由內部稽核單位辦理相關程序查核。	已訂定「玉山銀行跨境對保要點」作為內部控制作業規範，並將跨境對保等事項列入內部稽核查核項目且辦理查核。	已完成改善。
子公司 玉山銀行香港分行 應強化防制洗錢及打擊資恐政策及程序，且各種面向皆須有清晰的說明，以使分行防制洗錢政策能據以操作執行。	1. 已委任外部顧問進行整改方案，並於 107 年 1 月全數修訂完成。 2. 已建立定期顧客風險重新檢視制度，並對分行顧客進行全面性審查。 3. 已協助建置 GAML 系統，預計 107 年 3 月修正上線。	預計 107 年 3 月底完成。
子公司 玉山銀行香港分行 有關物業按揭貸款審慎措施應規劃妥善制度進行控管。	已完成補充作業規範與檢核資料制定，並經總行審視結案。	已完成改善。

應辦理改善事項	改善措施	預定完成改善時間
子公司 玉山證券 辦理防制洗錢及打擊資恐作業、執行客戶審查及疑似洗錢交易申報流程等應符合法令規範。	已依最新法令規定修正內部規章及調整相關控管機制，並加強人員對疑似洗錢交易篩選及判斷之能力。	已完成改善。
子公司 玉山銀行(中國) 存款準備金帳戶日終實際存款準備金率應維持主管機關所訂立之標準。	針對存款準備金事宜，計畫財務部已通過組織學習培訓、強化覆核與審核機制，改善存款準備金帳戶調撥流程。	已完成改善。
子公司 東埔寨聯合商業銀行 有關分行代理經理利用職權及存匯主管休假之便，發生櫃員違反現金作業流程事件。	1. 加強員工法治觀念宣導及道德規範教育訓練。 2. 對一定金額以上交易採雙授權機制。	已完成改善。

2.委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。

(十三)最近二年度及截至年報刊印日止，金融控股公司及其子公司違法受處分及主要缺失與改善情形，並應揭露下列事項：

1.負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無。

2.違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者：

子公司玉山銀行辦理衍生性金融商品業務之客戶董事會紀錄及客戶財務資料審核作業，有未落實建立或未確實執行內部控制制度之缺失，經主管機關核處新臺幣400萬元罰鍰併核處糾正。子公司玉山銀行已從資料徵提、授信審核、貸後管理及對應懲處機制，精進作業流程，目前相關缺失皆已完成改善。

上述裁罰案，亦限制玉山銀行新承作隱含賣出外匯選擇權衍生性金融商品業務(含結構型商品業務)，但不包括與專業機構投資人及高淨值投資法人承作之交易，及既有客戶之停損交易，相關缺失業經金管會認可缺失改善，並已恢復業務承作。

3.缺失經金融監督管理委員會糾正者：

(1)本公司105年股東常會通過之104年度財務報告與公告申報之104年度財務報告不一致，未於事實發生之日起2日內公告申報，經主管機關核處應予糾正，前述差異係因公告申報之財務報告採項目淨額方式表達，並不影響本公司報表主要項目之合計，對本公司之報表閱讀，亦無造成誤導或錯誤判斷之情事。本公司業編製檢核表將年度財務報告主要項目及次要項目納入勾稽檢核，並嚴予控管作業流程。

(2)子公司玉山銀行辦理衍生性金融商品業務，核有未妥適執行銷售作業、業務管理及法令遵循作業，以及未建立適當風險控管機制等缺失，經主管機關核處應予糾正。子公司玉山銀行業重新檢視上開缺失，配合修訂相關作業程序及要點，及建立適當風險控管機制，並落實執行。

(3)子公司玉山銀行辦理預售屋不動產開發信託業務，核有未落實執行中華民國信託業商業同業公會會員辦理預售屋不動產開發信託與價金信託業務應行注意事項第8條規定，經主管機關核處應予糾正。子公司玉山銀行業重新檢視上開缺失，配合修訂實務手冊，強化管理作業依據，並加強專案控管及法令遵循，目前相關缺失皆已改正。

(4)子公司玉山銀行未確實督導香港分行辦理洗錢防制作業及未妥適建立國內分行協助海外分(子)行辦理存款與授信業務之內部控制作業流程，經主管機關核處應予糾正。子公司玉山銀行已委任外部顧問進行整改方案，建立定期顧客風險重新檢視制度，對分行顧客進行全面性審查，協助建置GAML系統，並訂定「玉山銀行跨境對保要點」作為內部控制作業規範，將跨境對保等事項列入內部稽核查核項目且辦理查核。

(5)子公司玉山銀行辦理資訊系統作業有安全防護措施強度不足，經主管機關核處應予糾正。子公司玉山銀行已進行相關改善及強化措施包含提升測試環境安全防護強度、強化網路環境、連線及系統管理者帳號密碼，並精進軌跡留存機制，目前相關缺失皆已改正。

(6)子公司玉山證券辦理防制洗錢及打擊資恐作業、執行客戶審查及疑似洗錢交易申報流程等缺失，經主管機關核處應予糾正。子公司玉山證券已依最新法令規定修正內部規章及調整相關控管機制，並加強人員對疑似洗錢交易篩選及判斷之能力。

4.經金融監督管理委員會依金融控股公司法第五十四條第一項規定處分事項：無。

5.因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、 虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額：無。

6.其他經金融監督管理委員會指定應予揭露之事項：無。

(十四)最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

1.2016及2017年股東常會之重要決議事項：

時間	股東常會決議	執行情形
2016.06.08	一、通過修訂本公司章程。	依修訂後章程辦理。
	二、承認104年度財務報表及營業報告書。	已遵行決議結果。
	三、承認104年度盈餘分派案。	已訂2016.08.05為盈餘分派及盈餘轉增資之除權息基準日暨員工酬勞轉增資發行新股之增資基準日，並已發放完畢。
	四、通過盈餘暨員工酬勞轉增資案。	
2017.06.16	一、承認105年度財務報表及營業報告書。	已遵行決議結果。
	二、承認105年度盈餘分派案。	已訂2017.08.16為盈餘分派及盈餘轉增資之除權息基準日暨員工酬勞轉增資發行新股之增資基準日，並已發放完畢。
	三、通過盈餘暨員工酬勞轉增資案。	
	四、通過修訂本公司章程。	依修訂後章程辦理。
	五、通過修訂本公司「取得或處分資產處理程序」案。	依修訂後準則辦理。
	六、選舉第6屆董事案。	任期三年，實際任期至第7屆董事選出為止。

2.2017年董事會之重要決議事項：

2017年01月06日第5屆第20次董事會：
報告「本公司2016年第4季稽核工作報告」、「本公司2016年度對各子公司內部稽核作業成效考核結果」；同意通過「2016年4月間金管會檢查局對本公司辦理金控集團風險管理專案檢查，所提缺失事項（表B）續報改善辦理情形案」、「修訂玉山金控緊急應變及危機處理作業要點為辦法」、「本公司2016年之董事會績效評量」、「訂定本公司長期激勵獎酬辦法」、「修訂本公司高階經理人105年度年終獎金暨長期激勵獎酬分配案」及「本公司高階經理人調整案」等案。

2017年03月01日第5屆第21次董事會：
同意通過「本公司及子公司合併之105年度合併財務報表及營業報告書」、「本公司105年度員工及董事酬勞分配表」、「本公司105年度盈餘分配表案」、「辦理盈餘暨員工酬勞轉增資案」、「辦理現金增資發行新股7億股」及「內部控制制度聲明書案」等案。

2017年03月24日第5屆第22次董事會：
報告「2016年第四季風險管理報告」、「2016年下半年法令遵循制度實施報告」、「玉山金控母子公司簽證會計師年度績效評量分數」、「本公司2016年第四季財務報告自行編製能力計畫書之執行情形案」、「玉山金控及子公司105年度稅務治理」、「本公司獲得公司治理制度評量優等認證」、「本公司2017年續保董監事及經理人責任保險及安全防護保險」；同意通過「本(106)年股東常會改選第6屆董事13人及任期」、「提名本公司第6屆董事」、「提名本公司第6屆獨立董事」、「繼續委託會計師事務所辦理106年度及107年度相關財務、稅務查核簽證事宜」、「修訂本公司取得或處分資產處理程序」、「修訂本公司利害關係人交易政策」、「修訂本公司股務作業規範」、「2016年4月間金管會檢查局對本公司辦理金控集團風險管理專案檢查，所提缺失事項（表B）續報改善辦理情形案」、「106年股東常會召開日期、地點及議程」及「本公司企業社會責任之具體推動計畫」等案。

2017年04月07日第5屆第23次董事會：
同意通過「本公司106年現金增資發行價格及其他相關事宜」、「修訂本公司106年現金增資員工認股辦法」及「本公司暨子公司高階經理人現金增資員工認股事宜」等案。

2017年04月28日第5屆第24次董事會：
報告「2017年第一季風險管理報告」、「2016年洗錢防制執行計畫執行情形」、「2017年第1季稽核工作報告」、「本公司及子公司合併之106年第1季財務報表」、「本公司2017年第1季財務報告自行編製能力計

畫書之執行情形案」；同意通過「依持股比例認購子公司玉山銀行現金增資股份」、「修訂本公司內部控制制度」、「修訂本公司法令遵循政策」、「修訂本公司玉山金控及子公司緊急應變及危機處理辦法」及「董事會審查董事(含獨立董事)候選人名單」等案。

2017年06月16日第6屆第1次董事會：
選舉董事長案。

2017年06月16日第6屆第2次董事會：
同意通過「本公司審計委員會、公司治理暨提名委員會、薪酬委員會及董事會策略委員會委員組成」案。

2017年06月23日第6屆第3次董事會：
報告「銀行子公司接獲主管機關來函，就其柬埔寨子行備抵呆帳提列不足提出陳述書一案」；同意通過「提名本公司會計長/會計主管」、「本公司105年度盈餘分派案，盈餘暨員工酬勞轉增資發行新股等相關事宜」、「修訂本公司企業社會責任委員會組織規程」、「提報本公司第3屆企業社會責任委員會委員組成暨召集人案」及「指派子公司玉山銀行、玉山證券及玉山創投之董事、獨立董事(監察人)代表人」等案。

2017年08月11日第6屆第4次董事會：
報告「2017年第二季風險管理報告」、「2017年第2季稽核工作報告、銀行海外分子行即時通報董事案件」、「2017年上半年法令遵循制度實施報告」、「本公司委請中華公司治理協會執行本公司董事會績效評量之整體評估報告」、「本公司106年第2季稅務治理」；同意通過「本公司及子公司合併之106年上半年度合併財務報表」、「修訂本公司會計制度」、「修訂本公司資金調度緊急應變計畫」、「修訂本公司組織規程」、「修訂玉山金控及子公司緊急應變及危機處理辦法」、「修訂本公司玉山金控經理人績效評核辦法」及「本公司暨子公司高階經理人105年度員工酬勞分配案」等案。

2017年11月02日第6屆第5次董事會：
報告「2017年第三季風險管理報告」、「本公司及子公司合併之106年前三季合併財務報表」、「2017年第3季稽核工作報告、2017年第3季證券、銀行子公司即時通報董事案件」；同意通過「遵循美國華爾街改革與消費者保護法提具清理計畫案」、「修訂本公司資訊安全政策」、「修訂玉山金控公司治理實務守則」、「修訂本公司董事會議事規範」、「修訂本公司審計委員會組織規程」、「修訂本公司獨立董事之職責範疇規則」、「訂定本公司董事道德行為準則」、「修訂本公司金融檢查報告管理辦法」及「本公司2018年度稽核計畫」等案。

3.2018年截至年報刊印日止董事會重要決議：

2018年董事會之重要決議事項：

2018年01月19日第6屆第6次董事會：
報告「本公司2017年誠信經營報告」、「2017年下半年法令遵循制度實施報告」、「2017年第4季稽核工作報告」、「本公司2017年度對各子公司內部稽核作業成效考核結果」；同意通過「本公司2017年之董事會績效評量」、「修訂本公司組織規程」、「修訂本公司薪酬委員會組織規程」、「提名本公司總稽核」、「本公司副總經理晉升案」、「本公司高階經理人薪資調整案」及「本公司高階經理人106年度年終獎金暨長期激勵獎酬分配案」等案。

2018年03月16日第6屆第7次董事會：
報告「2017年第四季風險管理報告」、「2017年洗錢防制執行計畫執行情形」、「玉山金控母子公司簽證會計師年度績效評量分數」、「本公司106年度稅務治理」、「本公司IFRS16租賃導入之影響評估結果」、「本公司2018年續保董監事及經理人責任保險及安全防護保險」、「2017年本公司董事績效評量彙整結果」；同意通過「本公司及子公司合併之106年度合併財務報表及營業報告書」、「本公司106年度員工及董事酬勞分配表」、「本公司106年度盈餘分配表案」、「辦理盈餘暨員工酬勞轉增資案」、「修訂本公司會計制度」、「內部控制制度聲明書案」、「修訂本公司風險管理政策與指導原則」、「修訂本公司從事衍生性商品交易處理程序」、「本公司企業社會責任之具體推動計畫」、「107年股東常會召開日期、地點及議程」及「2017年7月間金管會檢查局對本公司辦理金控一般檢查，所提缺失事項（表B）改善辦理情形案」等案。

(十五)最近年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：

董事會決議均由全體出席董事同意通過，並無不同意見。

(十六)最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士(包括董事長、總經理、財務主管、會計主管及內部稽核主管等)辭職解任情形之彙總：

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
會計長	吳寬和	2002.01.28	2017.07.30	退休
總稽核	鄭建華	2013.09.13	2018.03.21	退休

(十七)公司是否定期(至少一年一次)執行董事會績效評估，並將評估結果揭露於公司網站或年報

本公司制定「玉山金控董事會績效評量辦法」，其評量程序分為：

1.董事會績效評量

(1)每年進行前一年度之評量，依董事會績效評量表進行評量。

(2)董事會績效評量由公司治理暨提名委員會審議，並提董事會決議。

2.功能性委員會績效評量

(1)每年進行前一年度之評量，依功能性委員會績效評量表進行評量。

(2)功能性委員會績效評量由各該委員會自行審議，並提董事會報告。

3.董事績效評量

(1)每年年初進行前一年度之評量，由董事自行(自我評量)及為其他董事(整體評量)填具評量表。

(2)由董事會議事事務單位彙整董事自我評量及整體評量，綜合成為每位董事之最終績效評量結果，陳請董事長核閱。

本公司董事會整體評鑑之評量項目包含5大面向(49個指標)：對公司營運之參與程度、提升董事會決策品質、董事會組成與結構、董事之選任及持續進修、內部控制；董事績效評量包含5大構面(15項指標)：參與互動、董事角色、決策品質、專業知識、出席率及自我成長。公司經營策略主要結合企業承諾、社會參與和環境政策。

本公司2018年審視2017年董事會、功能性委員會及董事績效評量結果：

1.董事會及功能性委員會：整體運作情況完善，符合公司治理，各委員會均克盡其責，有效增進董事會職能。評量項目49項指標達成率100%。

2.董事：自我評量勾選「非常同意」占95.86%；整體評量勾選「非常同意」占92.31%，相關資訊均陳報董事會。

本公司董事會績效評量之執行應至少每三年由外部專業獨立機構或外部專家學者進行評量。本公司2017年5月委任中華公司治理協會對董事會之效能進行評估，分別就董事會之組成、指導、授權、監督、溝通與自律，以及內部控制及風險管理等8大項構面，30題指標內容，以問卷及實地訪評方式評估董事會績效評量，其中本公司全部符合占78.25%，部分符合占18%，藉由專業機構審視公司現行董事會及功能性委員會運作情形，透過評估委員之指導及交流，使本公司獲得專業而客觀的體檢報告。

四、會計師公費資訊

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	陳盈州	黃瑞展	106年度	

會計師公費資訊級距表

單位：新臺幣仟元

金額級距 ＼ 公費項目		審計公費	非審計公費	合計
1	低於2,000仟元		√	
2	2,000仟元（含）～4,000仟元	√		
3	4,000仟元（含）～6,000仟元			√
4	6,000仟元（含）～8,000仟元			
5	8,000仟元（含）～10,000仟元			
6	10,000仟元（含）以上			

單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計		
勤業眾信聯合會計師事務所	陳盈州	3,800	-	100	-	1,278	1,378	106年度	註
	黃瑞展								

註：其他非審計公費內容包括：覆核增資案件檢查表、覆核移轉訂價報告、閱讀股東常會年報、對企業社會責任報告書提出確信報告、辦理租稅案件行政救濟、出具公司債資金執行情形評估意見及依金融控股公司投資管理辦法之規定提出評估意見等。

五、更換會計師資訊

無。

六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者：

無。

七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形

（一）股權移轉及質權變動情形

2018.03.20 單位：仟股

職稱	姓名	2017		2018.03.20	
		持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
董事長	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會	4,868	0	300	0
董事	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會	4,868	0	300	0
董事	財團法人玉山文教基金會	2,011	0	0	0
董事	新東陽(股)公司	6,575	0	(1,000)	0
獨立董事	柯承恩	0	0	0	0
獨立董事	李吉仁	0	0	0	0
獨立董事	張林真真	0	0	0	0
獨立董事	林信義	0	0	0	0
獨立董事	黃俊堯	0	0	0	0
董事	福園投資(股)公司	10,229	0	0	0
董事	上立汽車(股)公司	5,537	0	0	0
董事	山盟投資(股)公司	2,668	0	0	0
董事	山立通運(股)公司	5,724	0	912	0
總經理	黃男州	2,294	0	0	0
財務長	陳美滿	516	0	0	0
執行副總經理	陳炳良	597	0	0	0
策略長	陳茂欽	373	0	0	0
人資長	王志成	(383)	0	0	0
風險長	謝冠仁	283	0	0	0
資訊長	謝萬禮	356	0	0	0
資深副總經理	林隆政	189	0	0	0
資深副總經理	謝武明	217	0	0	0
資深副總經理	張綸宇	431	0	0	0
副總經理	沈水金	(85)	0	0	0
副總經理	林榮華	158	0	0	0
副總經理	郭怡鵞	280	0	0	0
副總經理	李正國	359	0	0	0
副總經理	許珀瑄	268	0	0	0
副總經理	曾宜欣	130	0	0	0
總稽核	黃志光	106	0	0	0
法遵長	歐陽鳳	156	0	0	0
行銷長	溫學華	(73)	0	0	0
品牌長	蔡政達	137	0	0	0
會計長	柯治宏	63	0	0	0

註 :持有股數含持股信託股數。

（二）股權移轉資訊

2018.03.20　單位：仟股

姓　　名	股權移轉原因	交易日期	交易相對人	交易相對人與公司、董事、監察人及持股超過百分之十股東之關係	股 數	交易價格
財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會	贈與取得	2017.1.10	黃永仁	本公司董事長	300	無
		2018.2.2			300	

（三）股權質押資訊：無。

八、持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

2017.12.31　單位：仟股；%

姓　　名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。		備註
	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	名稱（或姓名）	關係	
匯豐託管首域投資公司－斯圖爾特亞洲太平洋領導基金投資專戶	464,825	4.56	0	0	0	0	無	無	無
榮淵投資股份有限公司	333,600	3.28	0	0	0	0	無	無	無
榮淵投資股份有限公司代表人:陳榮秋	0	0	0	0	0	0	無	無	無
中華郵政股份有限公司	326,280	3.20	0	0	0	0	無	無	無
中華郵政股份有限公司代表人：王國材	0	0	0	0	0	0	無	無	無
玉山商業銀行受託信託財產專戶	302,305	2.97	0	0	0	0	無	無	無
匯豐（台灣）託管摩根士丹利國際有限公司	279,609	2.75	0	0	0	0	無	無	無
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	170,439	1.67	0	0	0	0	無	無	無
花旗（台灣）託管新加坡政府投資專戶	158,315	1.55	0	0	0	0	無	無	無
渣打託管富達基金投資專戶	144,081	1.41	0	0	0	0	無	無	無
渣打託管瑞士嘉盛－－新加坡分行之客戶	139,495	1.37	0	0	0	0	無	無	無
大通託管先進星光先進總合國際股票指數專戶	131,279	1.29	0	0	0	0	無	無	無

九、公司及子公司、公司之董事、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

2017.12.31 單位：股；%

轉投資事業	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
玉山銀行	8,312,100,000	100	0	0	8,312,100,000	100
玉山證券	400,000,000	100	0	0	400,000,000	100
玉山創投	300,000,000	100	0	0	300,000,000	100
臺灣集保	599,627	0.17	0	0	599,627	0.17

肆、募資情形

玉山 / 李民中

一、資本及股份

(一)股本來源

1.股本形成經過

2018.03.20　單位：百萬股、百萬元

年　月	發行價格	核　定　股　本		實　收　股　本		備　註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
2002.1.28	10	5,000	50,000	2,290	22,900	股份轉換	-
2002.10.21(註1)	10	5,000	50,000	2,470	24,700	盈餘轉增資	-
2003.9.16	10	5,000	50,000	2,505	25,054	股份轉換	-
2004.3.15	10	5,000	50,000	2,506	25,064	ECB轉換	-
2004.5.20	10	5,000	50,000	2,584	25,842	ECB轉換	-
2004.9.8	10	5,000	50,000	2,596	25,964	ECB轉換	-
2004.10.11(註2)	10	5,000	50,000	2,690	26,897	盈餘轉增資	-
2004.11.26	10	5,000	50,000	2,768	27,679	ECB轉換	-
2005.3.4	10	5,000	50,000	2,931	29,306	ECB轉換	-
2005.9.14(註3)	10	5,000	50,000	3,027	30,270	盈餘轉增資	-
2006.4.3	10	5,000	50,000	3,230	32,304	ECB轉換	-
2006.8.18(註4)	10	5,000	50,000	3,303	33,033	盈餘轉增資	-
2008.8.29	10	5,000	50,000	3,311	33,113	ECB轉換	-
2008.9.4(註5)	10	5,000	50,000	3,451	34,514	盈餘轉增資	-
2008.9.23	10	5,000	50,000	3,544	35,444	ECB轉換	-
2009.9.7(註6)	10	5,000	50,000	3,653	36,528	盈餘轉增資	-
2010.9.9(註7)	10	5,000	50,000	3,803	38,033	盈餘轉增資	-
2011.9.15(註8)	10	5,000	50,000	4,075	40,750	盈餘轉增資	-
2011.11.11(註9)	10	5,000	50,000	4,575	45,750	現金增資	-
2012.9.18(註10)	10	10,000	100,000	4,811	48,107	盈餘轉增資	-
2012.11.6(註11)	15.5	10,000	100,000	5,011	50,107	現金增資	-
2013.7.16(註12)	10	10,000	100,000	5,524	55,243	盈餘轉增資	-
2014.2.20(註13)	10	10,000	100,000	5,763	57,643	ECB轉換	-
2014.05.19(註14)	15	10,000	100,000	6,463	64,634	現金增資	-
2014.09.12(註15)	10	10,000	100,000	7,053	70,530	盈餘轉增資	-
2015.05.21(註16)	10	10,000	100,000	7,302	73,017	ECB轉換	-
2015.08.24(註17)	10	10,000	100,000	7,952	79,517	盈餘轉增資	-
2016.08.16(註18)	10	10,000	100,000	8,765	87,654	盈餘轉增資	-
2017.05.19(註19)	15	10,000	100,000	9,465	94,654	現金增資	-
2017.08.28(註20)	10	15,000	150,000	10,167	101,666	盈餘轉增資	-
2017.08.28(註20)	10	15,000	150,000	10,186	101,855	員工酬勞	-

註1：財政部證券暨期貨管理委員會91年8月13日台財證一字第0910144848號函核准發行，並奉經濟部91年10月21日經授商字第09101428420號函核准變更登記在案。
註2：金融監督管理委員會證券期貨局93年7月23日金管證一字第0930133045函核准發行，並奉經濟部93年10月11日經授商字第09301193370號函核准變更登記在案。
註3：金融監督管理委員會證券期貨局94年7月20日金管證一字第094012807號函核准發行，並奉經濟部94年9月14日經授商字09401177000號函核准變更登記在案。
註4：金融監督管理委員會95年7月4日金管證一字第0950126554號函核准發行，並奉經濟部95年8月18日經授商字09501182600號函核准變更登記在案。
註5：金融監督管理委員會97年7月9日金管證一字第0970032910號函核准發行，及奉經濟部97年9月4日經授商字第09701226150號函核准變更登記在案。
註6：金融監督管理委員會98年7月14日金管證發字第0980033762號函核准發行，及奉經濟部98年9月7日經授商字第09801205090號函核准變更登記在案。
註7：金融監督管理委員會99年7月20日金管證發字第0990036370號函核准發行，及奉經濟部99年9月9日經授商字第09901201760號函核准變更登記在案。
註8：金融監督管理委員會100年7月25日金管證發字第1000033362號函核准發行，及奉經濟部100年9月15日經授商字第10001216150號函核准變更登記在案。
註9：金融監督管理委員會100年7月15日金管證發字第1000031758號函核准生效，另本公司100年7月29日第4屆第4次董事會決議定本次每股發行價格為15元(每股面額10元)，發行股數為500,000,000股。。
註10：金融監督管理委員會101年9月18日金管證發字第1010030640號函核准生效，及奉經濟部101年9月18日經授商字第10101191510號函核准變更登記在案。
註11：金融監督管理委員會101年11月6日金管證發字第1010045676號函核准生效，及奉經濟部101年11月6日經授商字第10101223560號函核准變更登記在案。
註12：金融監督管理委員會102年7月16日金管證發字第1020026708號函核准生效，及奉經濟部102年9月4日經授商字第10201180450號函核准變更登記在案。
註13：103 年度經經濟部商業司103.2.20 經授商字第10301030090 號函核准ECB 轉換2,390,794,320元。
註14：金融監督管理委員會103年03月21日金管證發字第1030007372號函核准生效，及奉經濟部103年05月19日經授商字第10301089620號函核准變更登記在案。
註15：金融監督管理委員會103年07月22日金管證發字第1030026909號函核准生效，及奉經濟部103年09月12日經授商字第10301188300號函核准變更登記在案。
註16：經濟部104年05月21日經授商字10401085930號函核准ECB轉換2,486,504,240元。
註17：金融監督管理委員會104年07月08日金管證發字第1040024819號函核准生效，及奉經濟部104年08月24日經授商字第10401171480號函核准變更登記在案。
註18：經濟部105年08月16日經授商字第10501199620號函核准變更登記在案。
註19：金融監督管理委員會106年3月24日金管證發字第1060007598號函核准生效，及經濟部106年05月19日經授商字第10601063920號函核准變更登記在案。
註20：經濟部106年08月28日經授商字第10601122040號函核准變更登記在案。

2.股份種類

2018.03.20

股份種類	核　定　股　本			備　註
	流通在外股份（註）	未　發　行　股　份	合　　計	
普 通 股（股）	10,185,500,000	4,814,500,000	15,000,000,000	

註：該股票為上市公司股票。

3.總括申報發行公司債情形：無。

(二)股東結構

2017.12.31 單位：仟股；%

股東結構 / 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
人　　數	3	15	493	193,912	810	195,233
持 有 股 數	39,382	540,755	1,795,503	3,229,103	4,580,757	10,185,500
持 股 比 例	0.39	5.31	17.63	31.70	44.97	100

(三)股權分散情形

普　通　股
每股面額十元

2017.12.31 單位：仟股；%

持股分級（單位：股）	股 東 人 數	持 有 股 數	持股比例
1 ～ 999	54,559	11,362	0.11
1,000 ～ 5,000	74,794	170,419	1.67
5,001 ～ 10,000	21,954	156,992	1.54
10,001 ～ 15,000	11,896	143,200	1.41
15,001 ～ 20,000	6,144	107,318	1.06
20,001 ～ 30,000	7,276	176,360	1.73
30,001 ～ 50,000	7,427	287,155	2.82
50,001 ～ 100,000	5,341	370,947	3.64
100,001 ～ 200,000	2,959	403,599	3.96
200,001 ～ 400,000	1,421	392,895	3.86
400,001 ～ 600,000	470	229,246	2.25
600,001 ～ 800,000	225	153,990	1.51
800,001 ～ 1,000,000	120	108,764	1.07
1,000,001 以上	647	7,473,253	73.37
合 計	195,233	10,185,500	100

註：本公司未發行特別股。

(四)主要股東名單

2017.12.31 單位：仟股；%

主要股東名稱 / 股份	持有股數	持股比例
匯豐託管首域投資公司-斯圖爾特亞洲太平洋領導基金投資專戶	464,825	4.56
榮淵投資股份有限公司	333,600	3.28
中華郵政股份有限公司	326,280	3.20
玉山商業銀行受託信託財產專戶	302,305	2.97
匯豐（台灣）託管摩根士丹利國際有限公司	279,609	2.75
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	170,439	1.67
花旗（台灣）託管新加坡政府投資專戶	158,315	1.55
渣打託管富達基金投資專戶	144,081	1.41
渣打託管瑞士嘉盛--新加坡分行之客戶	139,495	1.37
大通託管先進星光先進總合國際股票指數專戶	131,279	1.29

註：本表中所列係為持股前十大之股東。

(五)最近二年度及截至年報刊印日止每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：仟股 / 元

項目 \ 年度			2017年度	2016年度	當年度截至2018年3月20日(註1)
每股市價(註2)	最高		19.75	19.90	19.65
	最低		17.70	15.85	18.40
	平均		18.54	17.99	19.34
每股淨值(註3)	分配前		14.61	14.66	14.98
	分配後		-	14.13	-
每股盈餘	加權平均股數(註10)		9,920,844	9,410,587	10,185,500
	原列每股盈餘(註4)		1.49	1.50	0.31
	追溯調整每股盈餘		(註8)	1.40	-
每股股利	現金股利(註8)		0.6126	0.491	-
	無償配股	盈餘配股(註9)	0.6126	0.741	-
		資本公積配股	-	-	-
	累積未付股利(註5)		-	-	-
投資報酬分析	本益比(註6)		12.44	12.85	-
	本利比(註7)		30.26	33.94	-
	現金股利殖利率%(註8)		3.30	2.95	-

若有以盈餘或資本公積轉增資配股時，並應揭露按發放之股數追溯調整之市價及現金股利資訊。
註1：2018年3月20日資訊，分配前每股淨值及加權平均股數係以本行自結數計算之。
註2：列示各年度最高及最低市價，並按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。
註3：請以年度已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。
註4：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。
註5：權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露截至當年度止累積未付之股利。
註6：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。
註7：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。
註8：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。
註9：2017年度盈餘分配案尚待2018股東常會決議。
註10：2016年度為追溯調整無償配股前之加權平均流通在外股數。

(六)股利政策及執行狀況

1.本公司股利政策：

本公司章程第36條之1：「本公司每年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐後，應先彌補累積虧損，再依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，次就其餘額及迴轉之特別盈餘公積，連同累積盈餘由董事會擬具盈餘分配議案，提經股東會決議之。為健全財務結構，提高自有資本比率，本公司股利政策以股票股利為主，若股利所屬年度決算本公司之資本適足率高於主管機關規定標準時，得部分發放現金股利，現金股利不得低於股利總數之10%，但現金股利每股若低於0.1元，則得改以股票股利發放。

股利之分派，以發放股利基準日時記載於股東名簿內之股東所持股份為準。」

股東應有分享本公司盈餘之權利，為確保股東之投資權益，本公司股東股票股利至少提撥佔可供分配盈餘約百分之五十以上，近三年股東股票股利佔可供分配盈餘約百分之六十。

2.本次股東會擬議之股利分配情形：

107年度股東會擬議配發股東股票股利每股新臺幣(以下同)約0.6126元，計6,239,800,000元，股東現金股利每股約0.6126元，計6,239,474,600元，合計發放股息每股約1.2252元，總計發放金額為12,479,274,600元 ，佔本期可供分配盈餘之99.94%。

(七)本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響

依「公開發行公司公開財務預測資訊處理準則」及「對上市公司應公開完整式預測之認定標準」之規定，本公司因未公開107年度完整式財務預測，故不適用揭露預測性財務資訊之影響。

(八)員工酬勞及董事酬勞

1.公司章程所載員工酬勞及董事酬勞之成數或範圍

本公司章程第36條：「本公司依當年度獲利狀況(員工及董事酬勞分配前之稅前利益)應預先保留累積虧損彌補數額後，如尚有餘額應提撥員工酬勞2.70%，董事酬勞不逾0.9%。

員工酬勞發放時，其分配對象包括符合一定條件之從屬公司員工。員工及董事酬勞分派案應提股東會報告。」

2.本期估列員工酬勞及董事酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理：

(1)員工及董事酬勞係按員工及董事酬勞分配前之稅前利益依章程之成數估列。

(2)本公司員工股票酬勞之股數計算，依金融監督管理委員會105年1月30日號令(金管證審字第1050001900號)，係依董事會決議日前一日收盤價計算。

(3)實際配發金額若與估列數有差異時，係屬估計變動，將列為107年度損益。

3.董事會通過之擬議分派員工酬勞等資訊：

(1)分派員工現金酬勞、股票酬勞及董事酬勞金額。

員工現金酬勞1,653,628元、員工股票酬勞375,777,000元及董事現金酬勞106,000,000元，員工酬勞較估列金額減少3,356元，該差異係因會計估計變動所致，將列為107年度損益。

(2)擬議分派員工股票酬勞金額占本期個體財務報告稅後純益為2.55%及占員工酬勞總額合計數為99.56%。

4.前一年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發情形：

本公司上年度盈餘分配員工現金酬勞1,202,960元、員工股票酬勞351,888,200元及董事現金酬勞99,000,000元，員工酬勞較估列減少55,662元，該差異係因會計估計變動所致，已列為106年度損益。

(九)買回本公司股份情形：無。

二、公司債辦理情形

(一)公司債辦理情形

公司債種類		2012年第一次無擔保公司債	2016年第一期無擔保公司債	2016年第二期無擔保公司債
發行（辦理）日期		2012.6.29	2016.9.22	2017.1.20
面額		新臺幣1,000萬元整	新臺幣1,000萬元整	新臺幣1,000萬元整
發行及交易地點		台北	台北	台北
發行價格		100元	100元	100元
總額		新臺幣38億元整	新臺幣9億元整	新臺幣11億元整
利率		固定年利率 1.75%計息	固定年利率0.75%計息	固定年利率1.1%計息
期限		7年期 到期日：2019.6.29	5年期 到期日：2021.9.22	5年期 到期日：2022.1.20
受償順位		次順位	一般順位	一般順位
保證機構		無	無	無
受託人		華南銀行信託部	華南銀行信託部	華南銀行信託部
承銷機構		無	元大證券股份有限公司	元大證券股份有限公司
簽證律師		徐志明	郭惠吉	郭惠吉
簽證會計師		陳麗琦、張日炎	黃瑞展、賴冠仲	陳盈州、黃瑞展
償還方法		到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還本金		新臺幣38億元	新臺幣9億元	新臺幣11億元
贖回或提前清償之條款		無	無	無
限制條款		無	無	無
是否計入合格資本		是	否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		中華信用評等股份有限公司 評等日期：2015.7.13 評等結果：twA-	無	無
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無	無	無
	發行及轉換（交換或認股）辦法	無	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	無	無
交換標的委託保管機構名稱		無	無	無

(二)轉換公司債資料：無。

(三)交換公司債資料：無。

(四)總括申報發行公司債情形：無。

(五)附認股權公司債資料：無。

三、特別股發行情形：無。

四、海外存託憑證發行情形

項目 ＼ 發行（辦理）日期			2004年9月27日(初次發行)	2012年10月17日(再發行)
發行（辦理）日期			2004年9月27日	2012年10月17日
發行及交易地點			中華民國以外地區發行（盧森堡證券交易所掛牌交易）	
發行總金額			美金98,600,000元	美金105,840,000
單位發行價格			美金14.50	美金13.23
發行單位總數			6,800,000單位	8,000,000單位
表彰有價證券之來源			玉山銀行持有之玉山金控普通股股份	本公司新發行普通股股票
表彰有價證券之數額			170,000,000（股）	200,000,000（股）
存託憑證持有人之權利與義務			海外存託憑證持有人之權利義務，應依中華民國相關法令規定及存託契約規範之。存託契約主要約定事項如下： (一)表決權之行使： 海外存託憑證持有人依據存託契約及中華民國法律之相關規定行使其海外存託憑證表彰之原有價證券之表決權。 (二)股利分配、新股認購權及其他權益： 玉山金控未來發放股票股利或辦理其它配股事宜時，存託機構得依存託契約之規定，按海外存託憑證持有人之原持股比例增發相對數額之海外存託憑證予海外存託憑證持有人；或於法律允許的範圍內，提高每單位存託憑證所表彰之普通股股數；或代海外存託憑證持有人出售該等股票股利，並將出售所得之金額扣除相關費用及稅捐後按比例分配予存託憑證持有人。 當玉山金控辦理現金增資或類似事宜時，存託機構應依存託契約之規定，提供相關權利予海外存託憑證持有人，或代海外存託憑證持有人出售此等權利，並將出售所得之價金扣除相關費用及稅捐後，按海外存託憑證持有人原持有海外存託憑證比例分配予海外存託憑證持有人。惟如上述方式實際不可行時，存託機構得按存託契約之規定，放棄行使優先認購權。	
受託人			不適用	
存託機構			美商花旗銀行	
保管機構			美商花旗銀行台北分行	
未兌回餘額			637單位（截至2017年12月31日）	
發行及存續期間相關費用之分攤方式			(一)海外存託憑證之發行成本： 除玉山金控、玉山銀行、主辦承銷商、及存託機構另行協議外，所有海外存託憑證之發行成本及費用（包括但不限於律師、會計師、上市代理人、財務顧問的費用及其他費用）均由玉山銀行負擔。 (二)海外存託憑證發行之後續費用 除玉山金控及存託機構另行協議外，海外存託憑證發行後存續期間之費用（包括交易所上市年費、資訊揭露及其他相關費用）原則上由發行公司負擔。	(一)海外存託憑證之發行成本： 除玉山金控、主辦承銷商、及存託機構另行協議外，所有海外存託憑證之發行成本及費用（包括但不限於律師、會計師、上市代理人、財務顧問的費用及其他費用）均由玉山金控負擔。 (二)海外存託憑證發行之後續費用 除玉山金控及存託機構另行協議外，海外存託憑證發行後存續期間之費用（包括交易所上市年費、資訊揭露及其他相關費用）原則上由發行公司負擔。
存託契約及保管契約之重要約定事項			無	
每單位市價	2018.3.20	最 高	美金16.800	
		最 低	美金15.800	
		平 均	美金16.456	
	2017年	最 高	美金16.245	
		最 低	美金13.221	
		平 均	美金14.633	

五、員工認股權憑證辦理情形及限制員工權利新股辦理情形

(一)尚未屆期之員工認股權憑證應揭露截至年報刊印日止辦理情形及對股東權益之影響：無。

(二)累積至年報刊印日止取得員工認股權憑證之經理人及取得憑證可認股數前十大員工之姓名、取得及認購情形：無。

(三)凡尚未全數達既得條件之限制員工權利新股應揭露截至年報刊印日止辦理情形及對股東權益之影響：無。

(四)累積至年報刊印日止取得限制員工權利新股之經理人及取得股數前十大之員工姓名及取得情形：無。

六、併購或受讓其他金融機構

(一)最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，應揭露會計師對換股比率合理性之意見：不適用。

(二)應揭露最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形。

1.子公司玉山銀行於2013年3月22日董事會決議通過投資柬埔寨 Union Commercial Bank PLC.(聯合商業銀行)70%股權，並以同年8月28日為基準日完成本投資案。

2.子公司玉山銀行於2015年8月21日董事會決議通過收購柬埔寨Union Commercial Bank PLC.(聯合商業銀行)5%股權，並以同年12月29日為基準日完成本投資案，致持股比例由70%增加至75%。

3.子公司玉山銀行於2016年3月25日合併玉山保險經紀人，以玉山保險經紀人普通股1股換發玉山銀行普通股3.91股之方式吸收合併玉山保險經紀人之全部資產及負債。

4.子公司玉山銀行於2016年6月29日董事會決議通過現金收購柬埔寨Union Commercial Bank PLC.(聯合商業銀行)25%股權，並於2017年8月25日為基準日完成本投資案，致持股比例由75%增加至100%。

以發行新股之方式併購或受讓其他金融機構股份者，應揭露其主辦證券承銷商所出具之評估意見：不適用。

(三)最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，應揭露執行情形及被併購或受讓其他金融機構基本資料。辦理中之併購或受讓其他金融機構股份發行新股，應揭露執行情形及對股東權益之影響：

被併購及受讓其他金融機構之基本資料表

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

金融機構名稱		Union Commercial Bank Public Limited Corporation
金融機構地址		UCB Building, No. 61, 130 Road, Sangkat Phsar Chas, Khan Daun Penh, Phnom Penh, Cambodia
負責人		陳茂欽
實收資本額		1,123,613
主要營業項目		商業銀行業
主要產品		法人金融、個人金融、外匯業務、信用卡業務
最近年度財務資料	資產總額	16,813,075
	負債總額	13,524,408
	股東權益總額	3,288,667
	利息淨收益	531,427
	淨收益	718,838
	稅前損益	(804,721)
	本期損益	(643,016)
	每股盈餘	(17,147.09)

註：資產負債權益項目係依2017.12.31結帳匯率折合臺幣；損益項目係依2017年度平均匯率折合臺幣。

七、資金運用計畫執行情形

(一)計畫內容：前次發行或私募有價證券及公司債券尚未完成及最近三年度資金運用計畫預計效益尚未顯現者之分析：無。

(二)執行情形：無

伍、營運概況

許敏雄 / 朝霞虹

一、業務內容

（一）業務範圍

1.玉山金控

(1)業務內容

管理及投資金融相關事業，投資事業項目包含：銀行、信用卡、信託、保險、證券、期貨、創業投資、其他經主管機關認定與金融業相關之事業。

(2)主要子公司

包括玉山銀行、玉山證券、玉山創投等三家子公司。其中透過玉山銀行持有之孫公司包括玉山銀行(中國)、柬埔寨聯合商業銀行、金財通商務科技服務(股)公司等。

(3)營業比重

單位:新臺幣仟元

項目＼年度	2017		2016	
	金額	%	金額	%
利息收入	33,008,486	54.36	29,823,991	55.11
手續費收入	17,636,179	29.04	17,360,305	32.08
其他淨收益	10,081,601	16.60	6,931,591	12.81
合計	60,726,266	100.00	54,115,887	100.00

註1：表列數字係玉山金控合併之資料。
註2：其他淨收益不包含利息費用及手續費費用。

2.玉山銀行

(1)業務內容

A.商業銀行業務：辦理存款、放款、聯合授信(聯貸)、票據貼現、國內匯兌、承兌商業匯票、簽發國內信用狀、國內保證業務、保管及倉庫業務、出租保管箱業務、信用卡業務。

B.外匯銀行業務：辦理進、出口外匯、一般匯出及匯入款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務、外幣現鈔及旅行支票業務。

C.投資及理財業務：投資有價證券、短期票券經紀、自營業務、衍生性金融商品、財富管理業務、依法核定之信託業務、黃金存摺。

D.業務代理及其他：發行金融債券、代理收付款項、承銷有價證券、代售金塊、金幣及銀幣、公庫業務、提供企業財務諮詢、公司債及金融債券自營業務、電子支付業務。

(2)營業比重

單位:新臺幣仟元

項目＼年度	2017		2016	
	金額	%	金額	%
利息收入	32,656,734	55.12	29,530,082	55.60
手續費收入	16,654,704	28.11	16,667,049	31.38
其他淨收益	9,940,466	16.77	6,918,754	13.02
合計	59,251,904	100.00	53,115,885	100.00

註1：表列數字係玉山銀行合併之資料。
註2：其他淨收益不包含利息費用及手續費費用。

3.玉山證券

(1)業務內容

A.經紀業務：提供顧客受託買賣國內外有價證券及國內期貨與選擇權等商品，並且辦理交割結算與信用交易服務。連結國內外市場提供股票與債券等商品，實現多時區、多商品的便利性。藉由提供多樣化的電子交易平台與下單應用軟體(AP)，提供簡單、便利、迅速的電子/行動下單服務。

B.自營業務：逐步擴增以息收為主的長期投資組合，搭配短線多元交易策略並持續發展交易模型及配置以獲取長期穩定之絕對報酬。

C.金融商品業務：發行認購(售)權證及經營其他經主管機關核准之新種金融商品業務，提供投資人多元投資工具，增加公司收益來源。

D.承銷業務：協助上市櫃公司運用各種資本市場工具，募集長期發展所需資金，達到強化財務結構、擴張營運規模等目的；輔導國內外企業，進行公開發行、登錄興櫃、上市上櫃等作業；提供企業各項財務規劃安排等顧問業務，完成策略發展目標。

E.國際業務：整合國際證券業務分公司(OSU)與受託買賣外國有價證券業務。服務對象包括境內與境外之一般投資人、專業投資人與機構法人等。提供以外幣計價之股權類商品、固定收益類商品與基金類商品等服務，同時，於OSU的業務平台上，規劃提供款項借貸服務與協助相關單位發展境外承銷、自營有價證券業務。

F.其他經主管機關核准之業務。

(2)營業比重

單位:新臺幣仟元

項目 \ 年度	2017		2016	
	金額	%	金額	%
手續費收入	986,893	66.24	699,187	67.75
利息收入	347,587	23.33	288,080	27.95
金融商品損益	158,206	10.62	44,123	4.36
其他營業收入	(2,725)	(0.19)	(583)	(0.06)
合計	1,489,961	100.00	1,030,807	100.00

4.玉山創投

(1)業務內容

A.投資國內外具發展潛力之未上市櫃及興櫃企業。

B.提供管理及產業諮詢，協助、輔導企業籌資、併購與策略合作。

C.輔導具備核心競爭力、二代接班之企業進行轉型及再造。

(2)營業比重

單位:新臺幣仟元

項目 \ 年度	2017		2016	
	金額	%	金額	%
投資收入	177,160	98.36	220,736	98.88
利息及其他營業外收入	2,955	1.64	2,511	1.12
合計	180,115	100.00	223,247	100.00

(二)本年度經營計畫

以台灣最高的山「玉山」為名，我們決心經營一家「綜合績效最好，也最被尊敬」的企業，長期秉持「誠信正直、清新專業」的經營風格，深耕百年事業的基礎工程。因應亞洲崛起與數位金融的趨勢，積極發展金融創新，深耕台灣、布局亞洲，朝亞洲有特色的銀行邁進。

1.法人金融業務

在「玉山專業團隊，企業成功的靠山」的願景下，持續擴大顧客基礎，爭取跨境貿易客群，配合政府政策扶植中小企業、文創、綠能、新創重點產業及新南向政策，持續結合信保基金及國際級保險公司，並強化海外風控機制，維持優良資產品質。以IT、專業為基礎，品牌、團隊為核心，善用台商全球布局特性，持續拓展海外市場，提升跨境貿易及海內外金融整合服務，以創新滿足顧客多元需求，致力成為「企業首選品牌」及「跨境首選平台」。

企業首選品牌，跨境首選平台

2.個人金融業務

Bank3.0與金融科技浪潮來襲，消費者行為產生重大改變。分行通路轉型提高數位化服務比重，並積極運用數據力洞察顧客需求，提供顧客最佳服務體驗。搭配自助金融功能全面升級，藉由虛實整合提供顧客全方位金融服務。

存款業務以外幣存款為主要成長動能，臺幣存款視臺幣放款量動態調整，房貸業務將聚焦於優質顧客的開發與經營，因應不動產市場逐步回穩，拓展業務將結合數位房貸平台，同時做好風險把關，質量並進。信貸業務以持續精進風控為核心，透過副擔保業務成長，鞏固

市場領先地位。小型事業要穩健成長，以在地化經營並整合異業合作，以專業及多元的金融服務，發揮顧客經營的最大價值，建構顧客最愛的消費金融首選品牌。

3.財富管理業務

玉山秉持「心清如玉、義重如山」的核心價值，持續提供顧客創新的理財產品及服務，兼顧風險管理與作業流程，用心守護顧客資產。

玉山建構完整教育訓練及職涯發展規劃，培養理財團隊金融專業、行銷及顧客開發能力，贏得顧客的信賴與託付。

為成為金融創新的領航者，玉山積極發展數位理財，透過虛實整合提供多元便利的理財服務，提升顧客體驗，搭配重大事件因應機制，即時協助顧客調整投資組合，打造顧客最信賴的財富管理領導品牌。

心清如玉　義重如山

4.數位金融業務

玉山數位金融致力推動三大領域發展：

(1)場景金融-金融服務結合顧客生活場景

從顧客角度出發，利用設計思考結合數位行銷，解決顧客痛點，創造新體驗與場景金融。

(2)智慧金融-結合AI與社群提供互動、客製化服務

創造與消費者之間的良好互動，精準掌握每一位顧客需求，提供量身訂做的金融服務。

(3)普惠金融-降低線上業務門檻提升服務效率與便利性

數位轉型翻轉傳統銀行思維，透過數位體驗與設計，減少顧客等待與取得資金時間成本，在顧客最需要時候，隨時隨地都能獲得最適合的金融服務。

5.信用卡暨支付金融業務

以顧客體驗為出發點，滿足不同客群需求，透過顧客忠誠經營，提高動卡率及wallet share。世界卡流通卡及簽帳金額為頂級卡市場第一，悠遊聯名卡發卡量超過410萬卡，icash聯名卡發卡量37萬卡，為電子票證第一大且唯一提供四大電子票證的發卡行；持續透過開發新產品及擴展支付場域，創造顧客、商戶及銀行最大價值，讓玉山信用卡成為消費生活首選、顧客最愛的信用卡品牌。

6.證券業務

經紀業務以多元產品與專注數位為核心，積極推動國內外股市與期貨市場布建，整合金控資源，增加顧客往來產品數達到擴大客群與活化顧客資產。在數位方面，藉由數位服務、異業合作拓展證券生態系並結合客服新體系，整合線上線下通路，往電子下單首選的目標邁進。自營方面，逐步擴增以息收為主的長期投資組合，搭配短線多元交易策略並持續發展交易模型及配置以獲取長期穩定之絕對報酬。承銷專注於提供企業顧客價值服務，建立玉山承銷品牌。國際業務將在OSU及受託買賣外國有價證券業務平台上，建立完整的產品線，包括海外股票、海外債券、結構性商品、ETF、特別股及受託買賣基金等產品，提供境內、境外客戶更完善的服務。

7.創投業務

整合金控資源與專業投資團隊，布局具備成長潛力之未上市櫃、興櫃企業，提供企業管理及產業諮詢，協助、輔導被投資企業建立永續經營機制、搭建產業合作橋樑並透過金控資源，協助進入資本市場，提升整體競爭力。同時響應政府政策、順應國際法令，穩健拓展投資領域，並適時掌握風險，創造股東最大價值，提升經營績效。

(三)產業概況

1.金控及銀行

2017年全球經濟成長優於預期，2018年可望持續成長，IMF預估年成長3.9%，高於歷史平均水準。2018年政治不確定性對經濟影響應較前幾年低，惟須留意全球主要經濟體央行總裁更迭、貨幣政策走向正常化、通貨膨脹等潛在風險。

美國稅改通過吸引資金回流，帶動投資與消費，IMF預估2018年成長2.7%。電子業、石化業與汽車零配件等在美設廠將受惠於租稅優勢，有利美國製造業長期競爭優勢。儘管經濟展望樂觀，仍需留意川普的不確定性、Fed加速升息及財政赤字惡化的疑慮，為未來重大變數。

中國2017年經濟成長6.9%為2010年來首見加速成長，經濟成長顯現於所得提升與中產階級增加，有助民生消費產業，另政府表態綠水青山就是金山銀山，環保與資源回收處理相關產業受益，惟龐大債務和結構性挑戰待解決，鋼鐵、水泥、平板玻璃等在去產能與調結構要求下，仍有整併置換壓力。

國內主要預測機構均認為台灣復甦動能可望持續，主計處預估2018年經濟成長率2.29%，基本工資及軍公教薪資調高可望推升消費意願，而全球貿易回升有助台灣出口成長，惟新臺幣匯率變動加大增添進出口產業不確定性。另政府推動前瞻計畫及5+2創新產業政策，綠能與低碳運輸等產業受惠。

展望未來，玉山將秉持核心價值，以「服務的玉山、專業的玉山、科技的玉山」，不斷提升玉山競爭力。同時關注外部變化，掌握時代脈動，配合產業發展趨勢與政府政策，發展創新服務模式、擴大招募人才、落實風險、紀律與流程，以內部穩定與外部靈活兼容並蓄，並以執行力與創造力為雙翼，帶動企業振翅高飛，創造更佳績效。

2.證券、創投與資本市場

2017年為全球股市豐收的一年，整年維持驚驚漲格局，也打破過去每年常有千點以上的修正走勢的經驗，去年僅約500點以內的震盪修正後再重啟創高的趨勢，甚至創下萬點以上的多頭時間記錄。此外，從年初上漲到3月底接近萬點關卡後，因台幣大幅升值造成電子、壽險公司的匯損，也成為拖累指數由9,976點回測至9,622點的原因。下半年美股在美國總統川普的減稅利多激勵下持續創高，以及OPEC減產推升油價，帶動台股一路衝高到10,882的高點，之後的走勢就呈現500點以內的區間震盪，2017年收在10,642點，全年上漲15%。

成交量方面，2017年集中市場日平均量為1,059億元，相較2016年大增37%，主要由於股市資金行情熱絡以及國內當沖降稅等利多激勵。2017年ETF日平均成交佔比雖下滑至5%，但主要原因為大戶資金回流增加，台股成交量大幅提升，實質上ETF各種商品的成交量有明顯增加，券商獲利也呈現躍進。

展望2018年，台灣經濟成長率各季皆維持在2.2%以上，加上企業獲利維持成長，將有機會推升指數持續走高。創投方面，因應資本市場波動，將採取審慎樂觀態度，持續深耕主要投資領域之潛力企業及產業隱形冠軍，布局高速運算、智能機械、綠能科技及人工智慧等領域，期能提早投入未來經濟發展之領導產業，創造營運佳績。

(四)研究與發展

1.近兩年研發成果與未來研發方向

玉山堅信科技的運用能夠驅動金融服務升級，包括提供顧客更智慧更貼心的服務、更可靠更安心的交易。透過人工智慧結合大數據分析、生物辨識技術、區塊鏈的技術研發及投入，搭配精準使用場景，打造更好的顧客體驗。

(1)法人金融業務

玉山長期投入中小企業業務發展，不斷精進金融服務流程與效率，並發展客製化產品與服務，除榮獲金管會「本國銀行加　強辦理中小企業放款方案(優等)」，亦在信保基金業務推展屢獲佳績，2017年再度獲頒信保夥伴獎(總行)，創下金融業唯一連續12年(2005~2016)獲獎紀錄；近年也積極發展國際融資業務，2017年獲得The Asset雜誌「亞洲最佳併購融資大獎」及「越南最佳股權融資大獎」兩項國際獎項肯定，未來將持續耕耘跨境及海外客群，透過跨境平台串聯，提供多元整合的金融服務。外匯業務方面，服務與作業品質均展現優異成果，連續10年獲得國際金融機構頒發「STP Award」，並率先加入SWIFT全球支付創新計劃(GPI)，接軌國際銀行新標準，持續透過系統發展、制度建立與流程精進，貫徹本行防制洗錢與打擊資恐之理念。

榮獲信保夥伴獎，創下金融業唯一連續12年獲獎紀錄！

(2)個人金融業務

顧客行為與科技變革驅動分行通路轉型，聚焦顧客體驗，精進作業流程，強化風險控管，打造客我未來互動場域。結合自助金融創新，朝數位化、智慧化、提供高價值服務的轉型。主要研發成果如下：

A.消費金融的發展，科技做為業務發展的加速器，透過創新讓貸款服務融入顧客的生活之中。因應數位浪潮的來臨，推出多元線上貸款的評估與申請，包括e指信貸、e指房貸及企業e指貸，同時榮獲國內外多項大獎肯定，未來消費金融將以顧客體驗為核心持續創新，整合專業諮詢的精緻服務及數位平台的速度與效率，建構消費金融的首選品牌。

B.自助金融業務上推出提供24小時創新繳費體驗的「iPaymemt繳費機」，2017年獲頒The Asian Banker雜誌「台灣最佳ATM整合互動專案(與安迅資訊)」，打造自助金融領導品牌。

C.「玉山e客服」以人機雙融服務模式，實現數位通路完善且即時之個人化體驗，每位顧客皆擁有隨身隨行的專屬金融秘書，暖心服務e指可及，金融生活更便利。

推出多元線上貸款，建構消費金融的首選品牌。

(3)財富管理業務

玉山提供專業的諮詢服務，為顧客規劃全方位資產配置，多面向經營顧客關係，並搭配創新的數位理財工具，提升顧客服務體驗。

A.持續擴增理財團隊人力，透過模組化訓練課程，增強理財專員經營顧客的能力，提供全方位且優質的理財服務，同時高度控管風險、紀律、流程，落實法令遵循。

B.玉山擁有來自各金融領域專家所組成的團隊，整合全行資源，從顧客角度出發，提供完整的投資規劃。

C.當投資市場發生不可預期事件或重要經濟指標出現劇烈變化時，財富管理團隊透過完善的重大事件因應

機制，於第一時間召開會議，研擬因應策略，檢視受影響較大的財富管理顧客資產狀況，並於事件發生24小時內以簡訊即時通知。

D.玉山推出多元且具特色的保險產品，建構專業保險配置和完整售後服務，滿足顧客不同人生階段所需要的保障及投資需求。玉山為國內首家推出網路投保服務之銀行，提供顧客方便即時的投保通路。

E.為提供顧客更便利的數位化交易功能，提升理專作業效率並降低作業風險，玉山領先同業推出「理財快易通」功能，顧客與理專討論投資規劃後，可透過行動銀行立即接收及確認資產配置建議。

玉山領先推出遠端資產配置「理財快易通」服務。

F.2017年玉山推出「i-Instant智能理財試算服務」，為台灣首家運用人工智慧，提供24小時線上理財試算功能，搭配簡單易懂的地圖式基金搜尋頁面「Fund眼世界」，讓顧客更精準快速找尋適合自己的投資標的。

G.2017年領先銀行同業提供「首檔連結基金之境內結構型商品」，運用其適度槓桿及分離課稅特性，滿足客製化理財需求。藉由發展海外債券、境內及境外結構型商品等業務，爭取高端顧客財富管理商機。

(4)數位金融業務

持續朝向智能服務、Bank3.0及新興支付等領域發展，主要研發結果如下：

A.智能服務：

將金融服務結合社群，為大中華區首家透過Facebook及LINE提供對話式的金融服務，讓金融服務如使用水電般便利。透過AI、大數據分析，提供24小時線上理財試算服務，客製化試算投資組合配置。

B. Bank3.0：

結合大數據能力提供線上信貸、房貸、小型企業貸款，讓個人以及小型企業即時取得專屬的貸款方案，並將試算、申辦、對保、撥款等流程全面線上化。

C. 新興支付：

a.跨境購物服務：首創讓台灣的消費者用熟悉、方便、安全且優惠的方式，在各國知名電商平台、旅遊平台購物付款。

b.多元支付平台：提供台灣商店快速接軌各大國內外電子錢包（支付寶、玉山Wallet、街口、橘子支等），為消費者帶來便利，解決商店收款問題，同時提升整體台灣電子支付的導入。

c.玉山全球通：獨家與PayPal合作，讓台灣的商店可以提領出PayPal帳戶款項，讓提領流程更安心。

D.新行動銀行APP：

以手機為核心發展滑世代用戶體驗，降低傳統金融資訊的門檻，並導入裝置認證及生物辨識技術，提供良好顧客體驗。

玉山小i，隨身金融顧問。

(5)信用卡暨支付金融業務

聚焦發展支付金融創新，包含線上辦卡、行動支付及多元收單等創新應用，主要研發結果如下：

A.領先同業與國際行動支付Apple Pay、Samsung Pay及Android Pay完成串接，同時優化玉山Wallet，整合NFC感應及掃碼付款，提供顧客最完整且安全便利的行動支付體驗，實現「一機在手，數位錢包帶著走」。

B.為持續提供顧客簡單便利的線上申請信用卡服務，2017

年1月及8月分別新增自然人憑證及信用卡驗證辦卡，讓非玉山銀行顧客的新戶，e指輕鬆完成玉山信用卡申辦。

C.電子票證第一大發卡行，其中玉山悠遊聯名卡、玉山icash聯名卡運用UUPON、OPENPOINT點數交換擴大電子票證消費積點、兌點的使用範圍，更與中華電信合作，透過Hami Wallet綁定icash電子票證聯名卡，持手機就能坐捷運、高鐵或小額付款。

D.「多元電子錢包收單」介接商戶收銀機及各家電子錢包，提供商家合併信用卡、電子票證及各家電子錢包的收款服務，提供商戶多元收款、金流服務的一站式解決方案。

(6)證券業務

因應證券商走向國際化與大型化，持續擴大海外市場、商品及客群，並且積極擴充數位化能量，槓桿跨業夥伴力量拓展新客群。主要研發成果如下：

A. 經紀業務方面

整合金控資源，聚焦經營VIP客群，促進顧客多產品交易，並透過實體通路轉型以及交割櫃檯延伸，建置全功能服務櫃檯，提升後檯同仁行銷服務的能力。另外，開發API模組異業合作新商業模式，建立自主特色交易平台及行動服務，打造全功能數位證券投資服務，完善優化數位流程。

B. 金融商品業務方面：

完成自行研發之權證造市交易系統，升級系統硬體及網路，提供投資人更佳的造市品質及投資交易體驗，同時提升公司執行避險交易的速度及效益。

C. 承銷業務方面：

強化內部教育訓練，建立知識庫。結合投顧、銀行企金、環金，以及財務管理稅務等協同單位，提供企業上市櫃及資本市場籌資的建議，讓企業熟悉在不同成長階段的資金募集性質方式，成為更被企業信賴的財務規劃夥伴。

D. 建立國際業務團隊：

玉山證券於2018年2月成立「國際業務處」(Global Market Division)，結合受託買賣外國有價證券及國際證券業務分公司(OSU)兩項業務，架構完整的海外商品平台，並提供台灣市場商品即時參考訊息，提供境內與境外顧客更完善的海外投資服務。

玉山邀請全球隱形冠軍之父赫曼．西蒙來台演說，分享「隱形冠軍」成功學，分析深藏在各行各業的隱形冠軍成功秘訣。

2.研發計畫、進度與費用

玉山主要研究發展項目配合長中短期經營計畫，採持續投入的方式，以階段性成果為基礎持續進行下一階段研發及應用。研究發展支出主要用於各項專案顧問服務、系統建置、員工訓練及企劃開發人力等項目，相關研發計畫、進度與費用如下：

(1)近二年及當年度預計研發費用：

單位:新臺幣仟元

年　度	2018(F)	2017	2016
玉山銀行	254,345	345,841	246,469
玉山證券	57,800	48,300	33,190

(2)進行中主要研發計畫及進度

進行中專案	預計完成時間
海外分行GBS+系統(新加坡、洛杉磯)	2018年
開放式平台虛擬化升級專案	2018年
財富管理系統精進專案	2018年
資訊服務開放平台架構計畫	2018年
區塊鏈合作專案	2018年
Metadata管理精進專案	2018年
個人網路銀行系統精進專案	2018年
全球網銀系統	2019年
新加坡分行財富管理系統專案	2019年
新電子檔案管理系統	2020年

A.進行中研發計畫預計應再投入新臺幣205,815仟元，並分年攤提。

B.研發計畫成功主要影響因素包含法令規範調整、市場趨勢變化、顧問及專案人員投入程度等。

(五) 長、短期業務發展計畫

玉山金控整體發展計畫

(1)深耕台灣，綜合績效持續成長

聚焦永續發展，重視企業經營長期價值，將企業社會責任結合金融本業，積極創新提升綜合績效，致力為台灣金融發展寫下新里程。

(2)跨境串連，穩健拓展海外市場

延伸台灣優勢，發展海外據點在地特色，布建跨境金融平台，期許成為亞洲有特色的銀行。

(3)金融創新，科技領軍加速成長

掌握金融科技的發展趨勢，透過內部培育、投資併購、策略聯盟與顧問合作，有計畫的壯大玉山金融科技團隊，讓科技成為玉山成長的加速器。

1.長期業務發展計畫

(1)法人金融業務

A.串聯跨境金融平台並精進產品整合能力，穩健拓展海外客群並提供顧客多元化的金融服務。

B.透過資源整合拓展海外經營基礎，發展當地特色產品有效經營在地客群，朝亞洲有特色銀行邁進。

(2)個人金融業務

A.聚焦VIP客群提供客製化專業服務，打造實體分行互動場域，提升服務價值。

B.以數據分析為核心滿足顧客潛在需求，提供即時諮詢服務提升顧客互動體驗。

C.分行作業流程持續優化，從使用者角度出發，透過科學方法與系統工具，設計便捷、快速、友善的使用流程。

D.顧客體驗是金融服務的核心，透過持續精進各類貸款服務流程，打造差異化的服務體驗，成為顧客生活中的貸款專家。

(3)財富管理業務

A.以顧客需求為核心，致力服務創新與價值提升，整合跨部處資源，發揮團隊力量，贏得顧客信賴。

B.持續發展金融創新，運用科技的力量，透過虛實整合提供符合顧客需求的數位服務，為顧客創造更多價值。

C.聚焦經營理財會員並開發跨境高資產客群，深入瞭解顧客需求，為顧客量身打造整體資產配置，並規劃多元理財專案及活動，為顧客經營有形及無價的財富。

D.因應顧客不同的資產配置需求，整合各產品線資源，提供豐富且具特色的理財產品。

(4)數位金融業務

A.持續擴展各式電子支付方式，長期經營連鎖通路與各大商圈等應用場景，提升電子支付使用率，共同打造台灣無現金社會。

B.深化人工智慧發展，以對話式暖心服務改變數位金融面貌，讓顧客可透過各式數位通路即時取得個人化金融服務，真正實現「如水電般便利的金融服務」。

C.聚焦金融科技（Fintech）、監理科技（RegTech）、行銷科技（MarTech）三大科技發展領域，將科技運用到各種金融面向。

(5)信用卡暨支付金融業務

A.以顧客為核心，持續創新，滿足顧客及商戶需求，提升顧客體驗與價值，深化顧客心占率，讓玉山信用卡成為顧客的最愛、消費生活的首選。

B.持續尋找首選策略夥伴與聯名團體，結合雙方資源深化合作，並搭配各式媒體廣宣布局，提高玉山卡聲量，發揮通路價值創造雙贏。

(6)證券業務

A.善用Fintech創新力量，槓桿金控及跨業合作之資源拓展數位業務；強化行動下單自主開發及設計能力，維持數位領先之優勢，整合各項數位平台資訊，矢志成為「電子下單的首選」。

B.運用創新能力深化交易模型，建構質量兼具之絕對報酬交易團隊，與經紀、承銷及玉山各事業群共同服務法人及個人顧客；持續建置可交易股票、權證、期貨選擇權、其他衍生性金融商品之整合交易平台，提升交易效率及經營效益，創造長期穩健報酬。

C.整合大玉山與策略夥伴資源，提供企業顧客最佳的直、間接金融服務，成為企業成長道路上的最佳夥伴。

D.建立完善的境內、境外交易平台並提供完整的產品服務，結合銀行跨境業務的發展，成立服務高資產客戶與機構法人的業務團隊。

E.研究產出資料庫化，透過效率載具並統合機器人資料庫，提供數位顧問諮詢的服務，邁向高度自動化的智能服務。

(7)創投業務

A.深耕產業隱形冠軍及二代接班轉型契機，持續布建產業與人脈網絡，開發潛在投資合作與併購商機。

B.整合金控資源與海外佈局，協同銀行、券商、會計師，開拓海外商機。

C.導入科技元素，建置系統平台，優化投資管理、提升風險控管時效，並戮力健全組織發展，期發揮最佳戰力。

2.短期業務發展計畫

(1)法人金融業務

A.提供企業全方位金融服務，持續拓展優質顧客。協助企業穩健經營，成為企業成功的靠山。

B.精進風險控管機制，落實執行AML，提升跨境及海內外產業風控能力，以掌握資本使用效率與資產品質。

(2)個人金融業務

A.運用各產品線力量經營外幣客群，共同發展外幣存款，經營長期穩定資金，穩健發展。

B.實體通路作業流程持續轉型優化。透過系統輔助降低人工作業，以及流程自動檢核、設控，達到品質要求。接軌國際防制洗錢及打擊資恐，加強顧客KYC，黑名單掃描以及盡職審查，落實顧客業務往來之認識及交易監控。利用教育訓練強化人員風險意識，並嚴格要求落實流程SOP。

C.創新與風控的精進，是消費金融持續穩定發展的動力，結合數位科技的應用，為顧客打造量身訂做的產品，藉由模型精進及虛實通路的整合，創造質量並進的服務價值。

D.結合創新技術與顧客需求，從顧客角度出發提供多元便利的自動化設備服務，提供無斷點、無時間限制、解決顧客多樣化需求的全方位自助服務體驗。

(3)財富管理業務

A.積極創新數位理財服務，為顧客掌握投資契機，打造更便利且貼近顧客使用習慣的數位通路，提升顧客交易體驗。

B.全面強化核心風險及弱勢族群控管，以系統預警及集中專業監測為管理雙翼，不斷優化風險管理流程，提升顧客滿意度與信賴感。

C.掌握市場趨勢，遴選優質夥伴，共同推出創新商品並豐富產品地圖，提供各式資產配置規劃，滿足不同顧客的需求。

D.持續積極推廣各項信託業務，2017年推出「外幣金錢信託」業務，顧客不論擁有新臺幣或外幣資產，都能一併納入信託規劃，讓信託財產的選擇更有彈性，資產配置更完整。

(4)數位金融業務

A. Bank 3.0：聚焦端到端流程數位化，消費者可以更便利的取得金融服務，讓顧客在數位世界裡也能藉由簡單、個人化的服務，感受玉山暖心的服務

B.支付生活圈：新興支付領域呼應O2O的概念，串聯消費者線上、線下行為，持續拓展應用場景，永續經營創新支付場域，打造便利的支付生活。

C.布局Fintech發展：成立Innovation Lab，拓展區塊鏈、人工智慧、身分辨識、電子支付、大數據、以及AR/VR等六大前瞻領域研發，持續強化新興支付及數位金融平台服務。

(5)信用卡暨支付金融業務

A.持續推出創新的信用卡產品及服務，滿足顧客用卡需求，經營有效客群並透過行銷活動及差異化客群經營，提高有效卡、簽帳及顧客往來黏著度。

B.結合行動支付趨勢、深化通路經營，擴大跨產品線整合行銷，加深與顧客及商戶的往來深度。

(6)證券業務

A.整合實體通路據點，發揮經營效率，搭配客服新體系的訓練、建置全功能服務櫃檯，打造全新的客服體系，再造服務新價值。

B.後檯交割作業自動化及集中化，交割櫃檯轉型為全功能服務櫃檯。

C.規劃開辦「證券商自辦有價證券借貸業務」，活化顧客資產及創造顧客資產價值。另開辦海外期貨經紀業務，提供投資人更多元且國際化的金融商品，滿足顧客投資及避險需求，擴大交易客群，增加新產品線的業務收入。

D.建構長期投資組合，同時新增權證造市交易系統之造市、避險模組，升級系統硬體、網路效能，透過精進造市避險交易效益來提升獲利水準。

E.發展OSU及受託買賣外國有價證券業務，從DSU債券及OSU股票著手，完備產品線。結合銀行跨境業務與各事業處之發展需要，提供海外產品交易機制與服務，拓展更多元的海外合作機構，發展國際化平台。

(7)創投業務

A.耕耘具潛力且價值低估之公開發行及興櫃公司，提高資金運用效益。

B.強化期中管理，優化投資組合並深耕優質顧客，適時提高投資部位。

C.增補投資人員並培養投後管理團隊，因應產業多元暨組織成長所需。

二、跨業及共同行銷效益

（一）顧客最愛也最信賴的銀行

玉山金控及旗下之子公司秉持「心清如玉，義重如山」的品牌精神，用心守護顧客的資產，整合實體通路、數位通路，以顧客為核心，提供專業、有溫度的服務，並長期致力於企業社會責任的落實，透過長期的承諾與系統性的做法，發揮金融專業，整合跨界、跨產業的力量，繼續帶動社會清新正面的力量，成為顧客最愛也最信賴的銀行。

玉山與家樂福共同發起愛心捐血活動

玉山小小醫師體驗營

（二）用科技、數據創造顧客美好體驗

玉山長期與跨業首選夥伴合作、整合資源，希望讓金融服務像水、像電一樣，深入消費者的生活。包含積極發展行動支付、連結國際支付、提供商家多元便利的金流服務，共同打造多元、便利的支付體驗。e指理財、e指外匯、e指貸款等數位服務，不受時空限制，滿足個人金融需求；玉山更結合科技與社群夥伴，推出玉山小i隨身金融顧問，希望透過跨業合作，打造以顧客為核心的數位金融生活圈。

玉山小i隨身金融顧問

跨境首選，打造多元、便利的生活。

三、市場及業務概況

（一）金融市場主要服務之提供地區

主要產品(服務)	銷售(提供)地區
法人金融業務	台灣為主要服務地區，為滿足台商跨境金融需要，提供兩岸三地與東協地區跨境金融服務。同時積極布局海外據點，在中國大陸、香港、新加坡、越南同奈、柬埔寨、緬甸仰光、洛杉磯、澳洲雪梨及日本東京等9個地區共計有25個據點，服務台商及當地顧客。
個人金融業務	台灣為主要服務地區，國內共138家分行通路。同時為滿足海外顧客需要，積極於海外營業據點發展個人金融業務。
財富管理業務	台灣為主要服務地區，並發展海外分支機構財富管理服務，滿足跨境顧客需要。
信用卡暨支付金融業務	台灣為主要服務地區，同時柬埔寨子行亦於當地發展信用卡業務。
數位金融業務	台灣為主要服務地區，並與阿里巴巴、騰訊、PayPal、NTT Data等跨國合作夥伴提供顧客跨境金融服務需要。
證券業務	台灣為主要服務地區，至2017年12月止建置有18個分公司及銀行分行86家證券共同行銷辦公處，計104個服務據點。

（二）市場未來之供需狀況

展望2018年，IMF預估全球經濟成長率將達3.9%，而自2007年以來全球平均成長約3.6%，高於歷史平均水準，主要受益於新興市場與先進國家同步成長，整體經濟走勢溫和上揚。同時，受益於美國稅改與企業獲利成長強勁，全球股市仍呈現正向發展。回顧2017年台股在低利率時代，仍具有近4%股息殖利率，持續吸引外資匯入買超台股近1,600億元；立法院三讀通過的稅改方案，將拉近內外資的稅率差距，有利資金回流投資台股，財政部積極推動將台股當沖降稅的實施期限延長，也利於台股成交量持續熱絡。然而股市與風險資產，在全球資金簇擁下多頭格局已長達9年，需留意歐美等主要國家央行，貨幣政策由寬鬆走向緊縮，若全球通膨增速超出預期，將面臨貨幣緊縮與資產泡沫的風險。

玉山證券在此趨勢下，持續槓桿金控各子公司資源以及發展各項資本市場產品，提升顧客往來的深度及廣度。隨著數位發展的趨勢，整合外部跨業夥伴的力量，提供數位服務創新與流程精進，讓顧客在玉山能夠有更優質的數位體驗。持續不斷的整合與創新，才能贏得顧客肯定與信賴，朝顧客電子下單的首選邁進。承銷業務將整合金控、銀行與證券各項服務資源，持續深耕重要顧客籌資計畫，透過主動協助顧客進行財務規劃，掌握承銷先機，擴大籌資市場聲量，努力達成顧客IPO首選之中長期目標。

（三）營業目標

主 要 業 務	主 要 營 業 目 標
法人金融業務	1.擴大海內外顧客基礎，提供多元且整合式的服務，成為企業發展最值得信賴的長期夥伴。 2.提供多元化且跨國一致之跨境服務平台，打造玉山成為企業首選品牌。
個人金融業務	1.聚焦風險控管，房貸業務持續發展、信貸業務透過優化評等模型，有效區隔顧客風險及提供差異化條件，維持領先地位；小型事業則積極發展民生相關產業，善盡企業社會責任。 2.通路發展結合金融科技趨勢，透過大數據深度探索顧客需求，整合虛實通路，提供專業、高效、有溫度的服務，成為顧客心中的首選銀行。
財富管理業務	1.持續擴增理財團隊人力，提升理財專員顧客經營能力，並持續精進風險控管、簡化作業流程、強化資訊效率，成為顧客最信賴的財富管理銀行。 2.創新金融科技通路、發展自動化理財及查詢平台，提供顧客快速及便捷之交易管道。
數位金融業務	1.透過數位通路，結合O2O虛實整合導客機制，及大數據分析在數位行銷上的運用，提供顧客量身打造的金融服務，讓數位服務更貼近顧客需求。 2.積極發展新興支付及跨境業務，以風險管理為創新堅強的後盾，以科技力量整合多通路創造顧客價值，發展創新商業模式。
信用卡暨支付金融業務	1.聚焦重要客群，維持玉山在頂級卡、悠遊聯名卡、icash聯名卡、女性卡、國民旅遊卡等客群的領先地位。 2.運用數據分析，發展顧客忠誠經營，創造顧客、商戶及銀行最大價值，讓玉山信用卡成為消費生活首選、顧客最愛的信用卡。
證券業務	1.經紀業務持續發展多元商品，增加顧客往來的深度與廣度，數位發展以通路虛實整合與流程優化為主，積極開發數位客群。 2.自營業務以專業、多元、團隊為發展核心，追求穩健報酬；承銷業務持續擴大SPO主辦案件數，爭取IPO主辦案件，優先聚焦隱型冠軍與利基型企業，提升在資本市場的聲量與知名度。 3.以專業服務的形象提供顧客優質的海外金融商品，結合證券及銀行通路的力量，同時提供平台，協同金控發揮跨境的堅強力量，讓玉山成為企業的首選品牌。

(四) 發展遠景之有利與不利因素

玉山金控及子公司玉山銀行：

1.有利因素

玉山從1992年銀行成立即確立由專業經理人經營之模式，為台灣少數不具財團或官方背景之金融業，員工一直以來都是最大持股團體之一。始終以「誠信正直、清新專業」的經營風格，堅持培育最專業的金融人才，落實長期穩健的風險管理，打造玉山邁向百年基業的厚實基礎。玉山連續8年榮獲香港財資雜誌頒發「亞洲公司治理傑出管理獎」最高榮譽白金獎，再創國內金融業紀錄；連續4年入選DJSI「道瓊永續指數」成分股，象徵玉山邁向永續經營的實踐已獲得各界的肯定。

(1)持續精進公司治理制度與資訊揭露

(2)長期培育志同道合的專業金融人才

(3)穩健的風險管理與優異的資產品質

(4)優質品牌、服務、團隊的競爭優勢

2.挑戰因素

面對未來，玉山以「深耕台灣、布局亞洲」為策略主軸，過程中面臨的主要挑戰，包含需要加速培養更多具宏觀國際金融實務的專業人才，並爭取外國主管機關法令監理開放的契機，積極推展業務及服務廣度。同時在國內因長期銀行過度競爭，利差環境偏低，以致台灣的銀行資產報酬率低於亞洲鄰國水準。玉山一定會用智慧與執行力，超越挑戰，持續成長。

(1)宏觀國際金融實務人才

(2)海外法令監理開放政策

(3)台灣金融市場長期低利差

子公司玉山證券

1.有利因素

玉山證券結合金控集團資源，以顧客體驗為核心，致力提升顧客服務滿意度及忠誠度。金融數位創新上，積極發展各項線上服務，並持續優化權證造市交易系統；多元業務發展上，擴大發展複委託、ETF、海外債等跨境相關業務，透過多元商品拓展手收及利收，成立國際業務處，提供境內與境外顧客在投資需求上的解決方案，創造跨境與海外市場的獲利。

(1)通路轉型，資源有效運用

(2)整合金控優勢，發揮團隊執行力

(3)發展多元商品及海外業務

2.挑戰因素

近幾年證券家數過多，削價競爭激烈，各家券商紛紛朝財富管理、跨境券商等領域跨入，加上玉山證券目前規模還屬於中型券商，因資本額受限尚無法執行如代客戶進行外匯交易、保管顧客資產等其他大型券商可執行的業務，在業務競爭上有所侷限。2018美國聯準會持續升息，縮表金額逐漸擴大到每月500億美元，歐洲購債金額也逐漸縮減從600億到300億歐元。中國在貨幣政策上偏重宏觀審慎，拉升市場利率抑制投機性貸款。玉證將研擬相關風險控管及因應策略以保持競爭力，挑戰因素整理如下：

(1)證券同業高度競爭

(2)規模因素影響，可辦理業務受限

(3)台股逐筆撮合新制，增加資訊成本

(4)政治經濟動盪，衝擊金融市場

四、人力資源

玉山走過1/4世紀，長期秉持誠信正直、清新專業，以堅持穩健正派的用心經營，聚焦在提升綜合績效、實踐企業社會責任、深耕永續發展基礎。面對現今金融生態劇烈地變化，玉山認為「人才資本」與「創新」是企業面對的最大挑戰。因此玉山持續發展完善的人才發展制度，提供多元的學習機會與職涯發展，培育具創新思維的跨界π型人才，並且以「快樂的第二個家」為理念，規劃員工照顧制度提供良好的工作環境，致力於打造一個志同道合的英雄團隊。。

培育人才永遠是策略發展的先行指標，因應整體海外跨境業務的發展需求，金融創新科技的應用布局，玉山透過完備的甄選持續招募具備數位金融、資訊科技、大數據分析、風險管理、洗錢防制等特殊專長之專家，並培育成為具備國際金融視野格局的優秀金融人才。

2017年間玉山舉辦各項內部教育訓練班共計262班次，遴選人員派外參加金融專業機構訓練研習738班次，讓同仁在有系統、有組織、有規劃的個人職涯中，扎實的學習成長，培養跨領域專業，在玉山有一個可以實現志業和理想的寬廣舞台。

玉山矢志成為綜合績效最好也最受尊敬的企業，對同仁善盡照護與關懷提攜，提供顧客最專業服務，更要成為這片土地最愛的銀行，對台灣我們的美麗家園善盡社會責任。玉山會持續地實踐企業文化核心價值，建立正確的工作與人生服務觀，培育出更多金融專業人才，一起為台灣社會打造更幸福的職場環境。

(一)各子公司從業員工情形如下：

1.本公司及子公司

項目 \ 年度		當年度截至2018年3月20日	2017	2016
員工人數		8,985	9,021	8,788
平均年齡		32.5	32.3	31.8
平均服務年資		7.4	7.3	6.8
學歷分佈%	碩士	23.8	23.8	22.8
	學士	70.8	70.8	71.6
	專科	4.6	4.7	4.9
	高中（職）	0.8	0.7	0.7
員工持有專業證照之名稱（張數）	銀行	24,710	24,417	23,762
	保險	9,891	9,823	9,243
	證券	8,338	8,246	8,012
	其他	1,146	920	525

2.玉山銀行

項目 \ 年度		當年度截至2018年3月20日	2017	2016
員工人數		8,400	8,442	8,197
平均年齡		32.3	32.1	31.6
平均服務年資		7.4	7.2	6.8
學歷分佈%	碩士	24.2	24.2	23.1
	學士	70.5	70.6	71.3
	專科	4.5	4.5	4.9
	高中（職）	0.8	0.7	0.7
員工持有專業證照之名稱（張數）	銀行	24,180	23,913	23,227
	保險	9,674	9,614	9,023
	證券	7,263	7,239	7,003
	其他	1,088	873	486

3.玉山證券

項目 \ 年度		當年度截至2018年3月20日	2017	2016
員工人數		543	534	550
平均年齡		34.5	34.4	33.7
平均服務年資		7.5	7.4	6.8
學歷分佈%	碩士	14.6	15	14.4
	學士	79.6	79	79.8
	專科	4.9	5.1	4.9
	高中（職）	0.9	0.9	0.9
員工持有專業證照之名稱（張數）	銀行	488	462	493
	保險	210	202	213
	證券	1,062	994	996
	其他	52	42	35

4.玉山創投

項目 \ 年度		當年度截至2018年3月20日	2017	2016
員工人數		8	8	7
平均年齡		37.3	36.9	37.4
平均服務年資		10.9	10.6	11.1
學歷分佈%	碩士	75	75	71.4
	學士	25	25	28.6
員工持有專業證照之名稱（張數）	銀行	18	18	18
	保險	5	5	5
	證券	6	6	6
	其他	1	1	1

玉山科技聯隊，啟動數位新境界。

(二)與財務資訊透明有關人員，其取得主管機關指明之相關證照情形

1.CFA美國財務分析師L1：37人
2.CFA美國財務分析師L2：8人
3.CFA美國財務分析師L3：4人
4.CFP國際金融規劃顧問：16人
5.AFP理財規劃顧問：5人
6.CIA內部稽核師：3人
7.FRM金融風險管理師：27人
8.CISA 國際電腦稽核師：2人
9.CFSA國際金融稽核師：1人
10.CAMS公認反洗錢師：52人
11.PMP專案管理師：129人
12.RFC國際認證財務顧問師：2人
13.CDCS信用狀專家國際認證：21人
14.CBAP國際商業分析師：2人
15.人身保險代理人：6人
16.財產保險代理人：4人
17.證券投資分析人員：50人
18.期貨交易分析人員：7人
19.會計師：17人
20.律師：11人

(三)員工之進修及訓練情形

1.本公司依員工訓練實施要點，統籌規劃辦理，依年度計劃按步實施。
2.本公司依員工進修、研習及考察要點，由各單位主管推薦，經有關單位遴選後，派國內及海外進修、考察及研習。
3.人才是玉山永續發展的關鍵，本公司為厚植人才資本，自建人力發展中心，結合整體性的訓練發展架構，以培育優秀的金融專業人才。為培育每一顆種子，玉山從專業、服務、責任的經營理念結合年度發展策略，產生年度教育訓練發展方向及具體作法，對全體玉山員工規劃短、中、長期完整的訓練機制。從新進人員至經營團隊，皆依照職涯中每一階段需具備之能力安排培育課程，另亦安排自我管理與發展的講座與課程，使玉山人在此成長、茁壯。
4. 2017年間，本公司及子公司舉辦各項內部訓練班計262班次，遴選人員派外參加專門機構訓練研習738班次，總計參訓89,020人次。
5.本公司教育訓練經費佔2017年營收的0.88%。

(四)非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異

2017年非擔任主管職務之員工人數為8,326人，平均福利支出116.5萬，較2016年增加54,113元，總福利支出成長率4.87%。

(五)員工行為或倫理守則觀念之宣導及落實

1.本公司員工均簽署並承諾履行玉山人服務守則與行為規範。
2.本公司並揭露玉山人服務守則與行為規範於玉山內、外部網站，以便於員工隨時瀏覽與熟讀。
3.各單位法令遵循主管定期、不定期針對員工行為與各項規範進行宣導，使全體主管及同仁在業務執行及行為有正確認知並確實遵守。
4.本公司於每年度舉辦「玉山人服務守則與行為規範」之線上測驗，全體人員均需應考，並請同仁至系統進行線上課程閱讀，各單位法令遵循測驗應考率、應考成績及補考辦理情形，亦將列入法令遵循績效評核計分。
5.因應個人資料保護法及金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法規定，加強管理機制，以落實個人資料保護與資訊安全。

五、企業責任及道德行為

玉山實踐企業社會責任，以「3i」策略－創新力(innovation)、整合力(integration)、影響力(influence)，透過長期的承諾與系統性的做法，發揮金融專業，整合跨界、跨產業的力量，致力於提升經濟、環境及社會績效，並持續激勵進步與創新，從企業面、社會面、環境面以具體行動實踐「玉山人成為世界一等的公民，玉山金控成為世界一等的企業公民」之企業願景。

1.企業面

(1)公司治理方面，玉山長期秉持誠信正直、清新專業的經營，在專業經營團隊帶領下，獲得公司治理協會公司治理制度「優等認證」，並連續3年榮獲台灣證交所「公司治理評鑑」前5%，也是上市公司首家設置公司治理暨提名委員會的金融業，並在2017年新設獨立董事1名，現共5席獨董，佔整體董事比例超過3成，透過獨立董事產官學多元專業，提升董事會專業性與獨立性。

(2)銀行是管理風險的事業，玉山秉持「一切業務不得凌駕於風險之上」，持續深化3道防線機制，建立完整手冊與流程，透過紀律地執行。並強化玉山洗錢防制專業能力與系統監控，疑似洗錢申報效率受到國際肯定，榮獲亞洲銀行家雜誌「台灣最佳反洗錢風險科技實施」。

2.環境面

(1)持續導入ISO14001環境管理系統、ISO50001能源管理系統；完成玉山總部大樓、博愛大樓、登峰園區、全國各分行ISO14064-1：2006溫室氣體盤查及ISO14046：2014組織型水足跡盤查。「玉山世界卡」、「玉山ETC悠遊御璽卡」及「玉山ETC悠遊鈦金卡」3張信用卡，除碳標籤外，更取得減碳標籤。

(2)響應政府綠色產業政策，發行綠色金融債券，為國內第1家完成定價、發行規模最大的銀行，同時也響應國內外環保活動，與國際共同提倡節能減碳觀念。

(3)持續贊助「花蓮南安部落轉型有機稻作」，4年內收購累計共14萬公斤，以實際行動支持台灣農業、照顧農民活動。

3.社會面

(1)學術方面，在玉山25周年之際，特別舉辦「萬人騎步走、台灣亮起來」活動，結合全台玉山志工走出戶外，以健走及單車環島的方式，實踐節能減碳、共同呵護台灣這片美好土地，並投入3,000萬元支持「關懷學童專案」，讓更多需要幫助的學童安心就學、快樂成長。持續推動「玉山黃金種子計畫」，截至2017年底，捐助125所玉山圖書館，超過60,000人次學童受惠，並提供優秀學子公平、完整、無憂的教育資源，至今，已頒發第13屆「培育傑出管理人才」獎學金累積共99位優秀學生；與臺灣大學、政治大學、清華大學及交通大學締約成立「玉山學術獎」，協助提升國內管理領域研究水準，累積共有24位老師獲獎；連續三年與台大管院合作舉辦「希望種子培育計畫」，培育有潛力的數位金融人才，厚植學生數位金融關鍵能力。

「玉山黃金種子計畫」捐助125所玉山圖書館

(2)體育發展方面，為深耕台灣青棒的發展，以系統性的作法設置「玉山青棒發展基金專戶」及規劃玉山盃青棒發展系列活動，包含至今已舉辦11屆「玉山盃全國青棒錦標賽」、共補助23支高中職棒球隊「偏遠地區球具補助」、2017年舉辦3梯次「玉山青棒訓練營」共78人參與及20場「玉山青棒防護營」，為台灣打造一個屬於棒球青年勇敢逐夢的舞台。

(3)定期舉辦「一份愛可以牽引更多的愛」愛心捐血活動，2017年捐血袋數共3,857袋(1袋250cc)及9場次「陪他一段成長的路」育幼院院童關懷活動，在全國玉山人與玉山志工的投入下，幫助更多需要的人，將愛送到每一個需要的角落。我們將以實際行動喚起更多人的愛與關懷，期許能發揮拋磚引玉的效果，與各界共創更美好的社會。

六、環保支出資訊

最近年度及截至年報刊印日止，因污染環境所受損失(包括賠償)及處分之總額為0。

七、資訊設備

玉山金控以子公司玉山銀行之資訊設備為主體，內容分述如下：

(一)主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

玉山銀行會計、存款、放款、匯兌業務、外匯業務、財富業務、財金業務、信用卡業務、電商業務等主要業務支援系統，以及顧客關係管理、風險管理、商業智慧分析等管理資訊系統，依業務運作特性與最適系統架構，分別配置於z/OS、OS/400、UNIX、Linux、Windows等作業平台，並以虛擬化平台架構與私有雲環境提供業務應用。同時簽署各系統軟硬體維護合約，確保資訊系統可用性，以滿足業務單位服務水準等級之要求。

(二)未來開發或購置計畫

因應全球化競爭與產業環境變化、技術創新及國際間管理標準與經營理念之演進，玉山銀行將更致力於系統整合、電子商務服務與數位銀行發展，積極拓展海外業務，並強化資訊安全管理機制與金融監管科技，善用大數據整合與深化智能決策運用，廣納新興資訊技術與金融科技的創新運用，精進對顧客服務之深度與廣度，2018年玉山銀行重要資訊系統建置開發專案如下：

1.系統整合

(1)法金、個金、財富及財金資訊系統精進案

(2)資訊基礎設施及虛擬化平台擴充

(3)OA平台轉換

2.數位通路

(1)全球網銀系統

(2)個人網銀功能精進

(3)WEB ATM系統精進與ATM系統升級

3.海外相關

(1)海外分行資訊系統整合擴充建置

(2)海外倉儲精進

4.資料運用與智能決策

(1)資料服務與分析相關工程

(2)智能服務基礎工程

八、勞資關係

(三)緊急備援與安全防護措施

1.玉山銀行對於資訊系統實體環境有關之門禁、消防、電力、空調、網路、資料安全、亂碼化作業程序、系統資料備份等均符合ISO27001及銀行公會金融機構資訊系統安全基準要求。

2.業務持續運作措施方面，則除系統同地備援外，並依玉山銀行核心業務系統異地備援復原程序，每年一次確實演練，以確保備援程序與資料之有效性。

3.在安全防護措施方面，採用多層次縱深防禦架構，設有防火牆、防毒、垃圾郵件過濾、APT入侵偵測與預防、上網行為管理等網路管理系統，集中控管作業系統及漏洞修補，定期執行弱點掃描、滲透測試與社交工程演練，並將資訊資產依重要性及影響程度進行分類，定期辦理電腦系統資訊安全評估，以確保資訊系統之穩定性及安全性。

4.2017年資安管理將陸續強化上網管制、進階持續攻擊(APT)防禦、弱點掃描深度、白名單管控，並導入ISP端分散式阻斷攻擊(DDoS)防禦，定期執行社交工程郵件演練提升資訊安全意識，建立資訊安全事故應變程序並執行應變模擬演練；持續關注海外據點資安議題，除主動監控，並透過定期資安交流、落實資安查核，強化全盤防禦能力。

5.2017年希望大樓與科技大樓啟用後，順利完成信用卡暨支付金融事業處及客服中心機房集中搬遷，網路基礎架構朝不中斷服務規劃建置，以全面提升玉山銀行網路可用性。

6.資訊安全落實國際標準ISO27001資訊安全管理制度，持續通過BSI國際組織每半年一次的實地審查。

(一)勞資關係等相關資訊

1.員工福利措施及實施情形

(1)員工家庭與職場照顧：規劃玉山寶貝成長基金，鼓勵玉山人培育優秀的下一代，補助玉山寶貝每胎10萬元，並設計玉山寶貝用品分享平台，交流婦嬰用品。推動職場母性照顧，製作「玉山好孕-新手媽媽關懷手冊」，提供保健資訊與福利事項。提供優於法令之家庭照顧假、陪產假，員工擁有更彈性的時間陪伴家人。另成立「玉山人家庭關懷及子女賞」勉勵玉山人子女在學業與重要競賽有特殊優異表現，並協助與關懷罹患傷病、家庭變故、天然災害等因素之玉山人。

(2)保險與健康照顧：除依法令規定投保勞保、健保外，提供員工團體保險，享有團體意外險、壽險、住院及意外醫療保險，如於海外發生緊急事故，可享有國際支援服務。另提供員工商務出差團體保險，凡派駐於海外及因公出差海外之員工，可享有意外險、意外傷害醫療險、海外突發疾病住院、海外突發門診及急診，團體保險(含商務出差)其保費皆由公司負擔。本公司及各子公司相當重視員工身心均衡發展，除上列措施外，也提供員工免費健康檢查、補助，積極、主動關懷員工，致力營造優質的工作環境。

(3)特別休假：優於勞基法規定，服務年資滿三個月以上者，享有依比例之休假天數。

(4)職工福利委員會：提供多元補助，例如結婚、生育、子女教育、重病或住院等補助，以及三節福利金、文康旅遊補助，積極推行各項員工福利措施與計劃。

(5)員工持股信託：為鼓勵同仁進行退休規劃，玉山成立員工儲蓄會持股信託，個人可依財務規劃每月提存儲蓄資金，每年2次由公司提撥獎勵儲金。

(6)員工住宅輔助貸款及消費者貸款。

2.退休制度與其實施情形

本公司及各子公司依勞基法、勞工退休金條例…等法令規定，訂有完善退休制度，並依法按月提存勞工舊制退休準備金至台灣銀行，皆有足額提撥，適

用勞退新制員工，則按月提繳每月工資百分之六至勞工保險局。為獎勵員工的優秀表現，退休獎勵金視工作績效或特殊貢獻，得於退休金外給與。

3.勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

本公司及各子公司有關勞資間之權益均遵循相關法令規定，且定期舉辦勞資會議，並頒布員工申訴公告事項，溝通管道順暢，重視員工意見，勞資關係圓融和諧。

(二)最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施:無。

(三)工作環境與員工人身安全的保護措施與其實施情形

1.本公司及各子公司於每處營業場所均設置保全系統與保全人員，並持續加強訓練，以有效維護工作場所、員工及顧客人身安全。

2.本公司及各子公司為促進全體員工的安全與健康，除制定勞工安全衛生管理計畫及安全衛生工作守則，召開勞工安全衛生委員會，實施職業安全衛生政策且通過職業安全衛生管理系統(OHSAS 18001)驗證，亦定期安排各單位職業安全衛生業務主管、急救人員及防火管理人員接受相關訓練，新進同仁需接受教育訓練課程外，其他員工安排一般安全衛生在職教育訓練，以提升員工安全衛生觀念，達到職場零災害之目標。

3.本公司訂定「玉山金控及其子公司性騷擾防治申訴及懲戒處理要點」並設立防治專線，以預防性騷擾行為之發生，塑造友善的工作環境，消除工作環境內源自於性或性別的敵意因素，以保護員工及服務對象不受性騷擾之威脅。性騷擾行為經調查屬實，即視情節輕重，對加害人為適當之懲處。

九、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
無	無	無	無	無

陸、財務概況

玉山遠眺 / 黃玉成

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

（一）簡明合併資產負債表

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度		最近五年度財務資料(2013-2017 年度財務資料)(註 1)				
		2017 年度(註 3)	2016 年度(註 3)	2015 年度(註 3)	2014 年度(註 3)	2013 年度(註 3)
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業		131,175,124	99,544,974	104,112,647	89,637,708	79,251,859
透過損益按公允價值衡量之金融資產		408,918,355	366,689,364	349,603,244	292,870,111	283,646,429
備供出售金融資產		170,745,924	141,645,924	131,281,637	86,030,495	72,049,774
避險之衍生金融資產		-	-	-	-	-
附賣回票券及債券投資		-	173,470	896,844	152,758	-
應收款項 - 淨額		94,083,377	83,935,869	78,562,234	73,087,654	62,895,383
本期所得稅資產		5,054	33	104	335,260	563,776
待出售資產 - 淨額		-	-	-	-	-
貼現及放款 - 淨額		1,211,071,275	1,118,148,669	1,021,944,720	934,613,524	828,238,170
再保險合約資產		-	-	-	-	-
持有至到期日金融資產		3,078,813	3,616,960	5,289,839	5,915,792	8,593,699
採用權益法之投資 - 淨額		-	-	-	-	-
受限制資產		-	-	-	-	-
其他金融資產 - 淨額		13,571,397	31,009,269	43,697,797	52,810,267	17,578,354
不動產及設備 - 淨額		28,209,309	26,439,666	26,792,354	21,106,105	19,373,142
投資性不動產 - 淨額		1,960,511	2,033,334	461,799	421,270	544,587
無形資產 - 淨額		6,222,969	6,241,852	5,953,922	5,683,483	5,513,344
遞延所得稅資產 - 淨額		954,988	438,264	500,739	123,932	343,935
其他資產		4,391,191	4,382,542	6,136,051	3,631,499	2,444,147
資產總額		2,074,388,287	1,884,300,190	1,775,283,931	1,566,419,858	1,381,036,599
央行及金融同業存款		66,652,215	52,516,006	71,170,130	58,199,621	47,645,621
央行及同業融資		-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債		43,439,501	42,145,098	35,875,595	26,081,873	12,264,067
避險之衍生金融負債		-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債		12,200,468	8,881,723	8,034,391	13,117,523	6,254,291
應付商業本票		4,895,219	2,557,414	2,279,200	2,828,518	1,981,970
應付款項		31,332,005	27,503,039	21,441,650	21,740,276	19,045,582
本期所得稅負債		1,948,106	1,636,966	1,144,949	853,016	505,654
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-	-	-
存款及匯款		1,712,278,637	1,557,116,388	1,456,393,949	1,280,691,771	1,150,790,905
應付債券		42,550,000	48,950,000	50,750,000	49,600,000	53,800,000
特別股負債		-	-	-	-	-
其他金融負債		5,519,631	6,903,561	1,319,959	2,583,420	2,392,644
負債準備		505,300	442,271	499,097	337,069	400,265
遞延所得稅負債		697,535	925,546	1,288,004	816,112	745,760
其他負債		3,421,239	5,540,820	3,426,109	1,909,313	1,854,517
負債總額	分配前	1,925,439,856	1,755,118,832	1,653,623,033	1,458,758,512	1,297,681,276
	分配後	(註 2)	1,759,764,494	1,657,042,264	1,461,932,362	1,299,467,924
歸屬於母公司業主之權益		148,842,216	128,524,475	120,927,106	106,876,393	82,650,959
股本	分配前	101,855,000	87,654,000	79,517,000	70,530,000	55,243,000
	分配後	(註 2)	94,666,320	87,468,700	77,030,496	61,139,206
資本公積		24,529,129	20,658,669	20,501,164	19,375,697	14,497,390
保留盈餘	分配前	22,012,117	19,802,447	18,253,944	15,139,336	12,093,934
	分配後	(註 2)	8,144,465	6,883,013	5,617,786	4,543,907
其他權益		445,970	409,359	2,654,998	1,831,360	816,635
庫藏股票		(註 2)	-	-	-	-
非控制權益		106,215	656,883	733,792	784,953	704,364
權益總額	分配前	148,948,431	129,181,358	121,660,898	107,661,346	83,355,323
	分配後	(註 2)	124,535,696	118,241,667	104,487,496	81,568,675

註1：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。
註2：2017年之盈餘分派案尚待股東會決議分配。
註3：係採用其各年度經會計師查核簽證之財務報表編製。

（二）簡明合併綜合損益表

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項目 \ 年度	最近五年度財務資料 (2013-2017 年度財務資料)（註）				
	2017 年度（註）	2016 年度（註）	2015 年度（註）	2014 年度（註）	2013 年度（註）
利息收入	33,008,486	29,823,991	29,981,181	27,147,256	22,573,791
減：利息費用	12,758,870	11,239,320	12,507,553	11,662,630	9,539,118
利息淨收益	20,249,616	18,584,671	17,473,628	15,484,626	13,034,673
利息以外淨收益	25,857,573	22,480,161	21,015,701	17,269,893	13,712,753
淨收益	46,107,189	41,064,832	38,489,329	32,754,519	26,747,426
呆帳費用及保證責任準備提存	4,055,371	3,463,088	3,566,430	2,033,689	1,706,522
保險負債準備淨變動	-	-	-	-	-
營業費用	25,178,945	22,396,072	20,137,768	17,949,763	14,826,607
繼續營業單位稅前淨利	16,872,873	15,205,672	14,785,131	12,771,067	10,214,297
所得稅（費用）利益	(2,218,434)	(2,222,490)	(1,906,172)	(2,165,739)	(1,798,246)
繼續營業單位本期淨利	14,654,439	12,983,182	12,878,959	10,605,328	8,416,051
停業單位損益	-	-	-	-	-
本期淨利（淨損）	14,654,439	12,983,182	12,878,959	10,605,328	8,416,051
本期其他綜合損益（稅後淨額）	(70,657)	(2,476,343)	783,746	1,127,093	819,198
本期綜合損益總額	14,583,782	10,506,839	13,662,705	11,732,421	9,235,249
淨利歸屬於母公司業主	14,756,556	13,135,212	12,816,347	10,528,552	8,416,145
淨利歸屬於非控制權益	(102,117)	(152,030)	62,612	76,776	(94)
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主	14,721,101	10,673,795	13,567,419	11,610,154	9,239,127
綜合損益總額歸屬於非控制權益	(137,319)	(166,956)	95,286	122,267	(3,878)
每股盈餘	1.49	1.5	1.63	1.56	1.53

註：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證，係採用其各年度經會計師查核簽證之財務報表編製。

（三）最近五年簽證會計師之姓名及其查核意見

2013年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所黃瑞展及賴冠仲會計師出具無保留意見之查核報告；

2014年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所黃瑞展及賴冠仲會計師出具無保留意見之查核報告；

2015年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所黃瑞展及賴冠仲會計師出具無保留意見之查核報告；

2016年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州及黃瑞展會計師出具無保留意見之查核報告；

2017年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州及黃瑞展會計師出具無保留意見之查核報告。

二、最近五年度財務分析

（一）財務分析

分析項目 \ 年度			最近五年度財務資料（2013-2017 年度財務資料）				
			2017 年度（註 1）	2016 年度（註 1）	2015 年度（註 1）	2014 年度（註 1）	2013 年度（註 1）
經營能力	總資產週轉率（次）		0.02	0.02	0.02	0.02	0.02
	子銀行存放比率（%）		71.64	72.69	70.97	73.61	72.40
	子銀行逾放比率（%）（註 2）		0.23	0.19	0.13	0.18	0.20
	員工平均收益額（仟元）		4,898.25	4,583.13	4,617.24	4,266.02	3,733.59
	員工平均獲利額（仟元）		1,556.83	1,449.02	1,544.98	1,381.26	1,174.77
獲利能力	資產報酬率（%）		0.74	0.72	0.78	0.73	0.65
	股東權益報酬率（%）		10.54	10.35	11.23	11.11	10.65
	純益率（%）		31.78	31.62	33.46	32.38	31.46
	每股盈餘（元）		1.49	1.50	1.63	1.56	1.53
財務結構（%）	負債占資產比率		92.82	93.14	93.15	93.13	93.96
	負債占淨值比率		1,292.69	1,358.65	1,359.21	1,354.95	1,556.81
	金融控股公司雙重槓桿比率（註 3）		104.39	104.80	104.29	106.12	108.24
	金融控股公司依本法第 41 條規定之財務比率		無	無	無	無	無
槓桿度（%）	營運槓桿度		1.24	1.23	1.24	1.16	1.17
	金融控股公司財務槓桿度（註 3）		1.01	1.01	1.01	1.01	1.02
成長率（%）	資產成長率（註 4）		10.09	6.14	13.33	13.42	10.84
	獲利成長率（註 5）		10.96	2.84	15.68	25.03	22.53
現金流量（註 2）	現金流量比率（註 6）		14.72	0.18	14.14	6.12	-
	現金流量允當比率（註 6）		127.66	86.80	178.85	106.18	397.79
	現金流量滿足比率		註7	註7	註7	註7	註7
營運規模（註 3）（%）	資產市占率		3.95	3.92	3.90	3.75	3.58
	淨值市占率		4.01	3.85	3.88	3.64	3.19
	銀行子公司存款市占率		4.37	4.15	4.42	4.13	3.94
	銀行子公司放款市占率		4.25	4.00	4.26	4.03	3.74
資本適足性	子公司依各業別資本適足規定計算之資本適足率（%）	玉山銀行（合併）	15.01	13.71	12.95	12.72	12.27
		玉山證券（註 8）	377.76	535.17	596.44	427.41	430.85
		玉山創投	99.63	98.16	99.49	98.89	98.77
		玉山保險經紀人	-	-	88.46	84.29	91.70
	各子公司之合格資本（仟元）	玉山銀行	194,484,051	174,936,955	154,838,582	135,002,479	112,353,658
		玉山證券	4,026,967	3,908,927	3,921,842	3,846,516	2,787,055
		玉山創投	3,406,334	3,589,935	3,819,566	3,189,199	2,414,934
		玉山保險經紀人	-	-	1,133,244	717,777	620,434
	集團合格資本淨額（仟元）		177,161,990	156,549,604	140,989,432	124,594,422	100,530,688
	各子公司法定資本需求（仟元）	玉山銀行	119,861,902	110,066,610	95,640,422	84,875,568	73,232,988
		玉山證券（註 9）	1,599,005	1,095,615	986,316	1,349,952	970,311
		玉山創投	1,709,548	1,828,567	1,919,557	1,612,505	1,222,563
		玉山保險經紀人	-	-	640,531	425,778	338,298
	集團法定資本需求總額（仟元）		123,297,429	114,029,344	99,480,031	88,513,217	75,912,225
	集團資本適足率（%）		143.69	137.29	141.73	140.76	132.43
金融控股公司依本法第四十六條規定應揭露所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率（仟元）			682,476,469	610,572,634	605,641,651	465,447,379	384,979,752

註 1：係採用其各年度經會計師查核簽證之財務報表編製。
註 2：逾放比率較去年同期增加，主係企業金融擔保放款與消費金融其他擔保貸款逾期金額增加所致。
註 3：為各年度金控個體財簽數。
註 4：資產成長率較去年同期增加，主係長期放款及透過損益按公允價值衡量之金融資產增加所致。
註 5：獲利成長率較去年同期增加，主係整體經濟漸趨穩定，本公司各項業務穩定成長。
註 6：2017 年度現金流量比率及現金流量允當比率較 2016 年度高，主係 2017 年度存款及匯款現金流入較 2016 年度增加，致營業活動現金流量大幅增加所致。
註 7：現金流量滿足比率為負數，故不予分析。
註 8：資本適足率較去年同期減少，主係市場交易量較去年度增加，致法定資本需求上升。
註 9：法定資本需求增加，主係 2017 年度信用風險及市場風險增加所致。
註 10：計算公式如下：

1. 經營能力
   (1) 總資產週轉率＝淨收益／平均資產總額。
   (2) 子銀行存放比率＝子銀行放款總額／存款總額
   (3) 子銀行逾放比率＝子銀行逾期放款總額／放款總額
   (4) 員工平均收益額＝淨收益／員工總人數
   (5) 員工平均獲利額＝稅後純益／員工總人數
2. 獲利能力
   (1) 資產報酬率＝〔稅後損益＋利息費用 ×（ 1 －稅率）〕／ 平均資產總額。
   (2) 權益報酬率＝稅後損益／平均權益淨額。
   (3) 純益率＝稅後損益／淨收益。
   (4) 每股盈餘＝（歸屬於母公司業主之損益－特別股股利）／加權平均已發行股數。
3. 財務結構
   (1) 負債占總資產比率＝負債總額／資產總額。
   (2) 負債占淨值比率＝負債總額／權益淨額。
   (3) 金融控股公司雙重槓桿比率 = 依本法第 36 條第二項及 37 條所為之股權投資／淨值。
4. 槓桿度：
   (1) 營運槓桿度＝（ 收益淨額－變動費損 ）／ 稅前損益。
   (2) 金融控股公司財務槓桿度＝（ 稅前損益 + 利息費用 ）／ 稅前損益。
5. 成長率：
   (1) 資產成長率＝（ 當年度資產總額－前一年度資產總額 ）／前一年度資產總額。
   (2) 獲利成長率＝（ 當年度稅前損益－前一年度稅前損益 ）／前一年度稅前損益。
6. 現金流量
   (1) 現金流量比率＝營業活動淨現金流量／（ 銀行暨同業拆借及透支＋應付商業本票＋透過損益按公允價值衡量之金融負債＋附買回票券及債券負債＋到期日在一年以內之應付款項）。
   (2) 淨現金流量允當比率＝最近五年度營業活動淨現金流量／最近五年度（資本支出＋現金股利）。
   (3) 現金流量滿足率＝營業活動淨現金流量／投資活動淨現金流量。
7. 營運規模
   (1) 資產市占率＝資產總額／全體金融控股公司資產總額
   (2) 淨值市占率＝淨值／全體金融控股公司淨值總額
   (3) 銀行子公司存款市占率＝存款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
   (4) 銀行子公司放款市占率＝放款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額
8. 資本適足性
   (1) 集團合格資本淨額＝金融控股公司合格資本＋（ 金融控股公司持股比率 × 各子公司之合格資本 ）－依規定應扣除項目。
   (2) 集團法定資本需求總額＝金融控股公司法定資本需求 + 金融控股公司持股比率 × 各子公司法定資本需求。
   (3) 集團資本適足率＝集團合格資本淨額／集團法定資本

三、金融控股公司及其關係企業最近年度及截止年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明對本公司財務狀況之影響：無。

四、審計委員會審查報告書

審計委員會審查報告書

本公司 106 年度合併財務報告係依金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，並委由勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州、黃瑞展會計師查核，經審計委員會審查，認為尚無不合，爰依照證券交易法第 14 之 4、36 條之規定，備具報告書，敬請　鑒察為荷。

此　上

玉山金融控股股份有限公司

玉山金融控股股份有限公司審計委員會

召 集 人：柯承恩

中　華　民　國　107　年　3　月　8　日

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

雲湧玉山 / 簡昌達

一、財務狀況

（一）財務狀況

單位：新臺幣仟元

項目 ＼ 年度	2017年度	2016年度	差異	
			金額	%
現金及約當現金(註1)	55,095,081	36,813,204	18,281,877	50
存放央行及拆借金融同業(註2)	76,080,043	62,731,770	13,348,273	21
透過損益按公允價值衡量之金融資產	408,918,355	366,689,364	42,228,991	12
備供出售金融資產－淨額(註3)	170,745,924	141,645,924	29,100,000	21
附賣回票券及債券投資(註4)	-	173,470	(173,470)	(100)
應收款項－淨額	94,083,377	83,935,869	10,147,508	12
本期所得稅資產(註5)	5,054	33	5,021	15,215
貼現及放款－淨額	1,211,071,275	1,118,148,669	92,922,606	8
持有至到期日金融資產－淨額	3,078,813	3,616,960	(538,147)	(15)
其他金融資產－淨額(註6)	13,571,397	31,009,269	(17,437,872)	(56)
投資性不動產－淨額	1,960,511	2,033,334	(72,823)	(4)
不動產及設備－淨額	28,209,309	26,439,666	1,769,643	7
無形資產－淨額	6,222,969	6,241,852	(18,883)	-
遞延所得稅資產(註7)	954,988	438,264	516,724	118
其他資產－淨額	4,391,191	4,382,542	8,649	-
資產總計	2,074,388,287	1,884,300,190	190,088,097	10
央行及金融同業存款(註8)	66,652,215	52,516,006	14,136,209	27
透過損益按公允價值衡量之金融負債	43,439,501	42,145,098	1,294,403	3
附買回票券及債券負債(註9)	12,200,468	8,881,723	3,318,745	37
應付商業本票－淨額(註10)	4,895,219	2,557,414	2,337,805	91
應付款項	31,332,005	27,503,039	3,828,966	14
本期所得稅負債	1,948,106	1,636,966	311,140	19
存款及匯款	1,712,278,637	1,557,116,388	155,162,249	10
應付債券	42,550,000	48,950,000	(6,400,000)	(13)
其他借款(註11)	1,283,797	3,592,271	(2,308,474)	(64)
負債準備	505,300	442,271	63,029	14
其他金融負債(註12)	5,519,631	6,903,561	(1,383,930)	(20)
遞延所得稅負債(註13)	697,535	925,546	(228,011)	(25)
其他負債	2,137,442	1,948,549	188,893	10
負債總計	1,925,439,856	1,755,118,832	170,321,024	10
普通股股本	101,855,000	87,654,000	14,201,000	16
資本公積總計	24,529,129	20,658,669	3,870,460	19
保留盈餘總計	22,012,117	19,802,447	2,209,670	11
其他權益	445,970	409,359	36,611	9
非控制權益(註14)	106,215	656,883	(550,668)	(84)
權益總計	148,948,431	129,181,358	19,767,073	15
負債及權益總計	2,074,388,287	1,884,300,190	190,088,097	10

註1：主要係因存放同業增加所致。
註2：主要係因存款準備金增加所致。
註3：主要係因增加持有金融債券及政府公債所致。
註4：主要係因結清附賣回票券及債券所致。
註5：主要係因預付所得稅稅款增加所致。
註6：主要係因存放金融同業之定期存款減少所致。
註7：主要係因透過損益按公允價值衡量之金融工具及國外營運機構兌換差額之暫時性差異增加所致。
註8：主要係因銀行同業拆放增加所致。
註9：主要係因本年度發行附買回票券及債券所致。
註10：主要係因購買商業本票增加所致。
註11：主要係因長期借款減少所致。
註12：主要係因結構性商品所收本金減少所致。
註13：主要係因透過損益按公允價值衡量之金融工具之暫時性差異減少所致。
註14：主要係因增加對子公司持股致非控制權益減少。
註15：2016年財務狀況係採用其當年度經會計師查核簽證之財務報表編製。

二、財務績效

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	2017年度	2016年度	增(減)金額	變動比率（%）
利息淨收益	20,249,616	18,584,671	1,664,945	9
利息以外淨收益	25,857,573	22,480,161	3,377,412	15
呆帳費用及保證責任準備提存	(4,055,371)	(3,463,088)	(592,283)	17
營業費用	(25,178,945)	(22,396,072)	(2,782,873)	12
繼續營業部門稅前淨利	16,872,873	15,205,672	1,667,201	11
所得稅(費用)利益	(2,218,434)	(2,222,490)	4,056	-
繼續營業部門稅後淨利	14,654,439	12,983,182	1,671,257	13
其他綜合損益(註)	(70,657)	(2,476,343)	2,405,686	(97)
本期綜合損益總額	14,583,782	10,506,839	4,076,943	39

增減變動分析說明：

註：主要係因2017年國外營運機構財務報表換算之兌換差額減少及備供出售金融資產未實現評價損益增加所致。

三、現金流量

（一）最近兩年度現金流量變動分析

單位：%

項目 \ 年度	2017年度	2016年度	增（減）比例（%）
現金流量比率（%）(註1)	14.72	0.18	8,077.78
現金流量允當比率（%）(註1)	127.66	86.80	47.07
現金再投資比率（%）	2.72	(註2)	(註2)

註1:2017年度現金流量比率及現金流量允當比率較2016年度高，主要係2017年存款及匯款現金流入較2016年度增加，致營業活動現金流量大幅增加所致。

註2:2016年度營業活動淨現金流量扣除現金股利為負數，故不予以計算比率。

（二）未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣仟元

期初現金餘額①	預計全年來自營業活動淨現金流量②	預計全年現金流出量③	預計現金剩餘(不足)數額①+②-③	預計現金不足額之補救措施	
				投資計劃	融資計劃
58,050,616	27,111,336	6,243,098	78,918,854	-	-

1.本年度合併現金流量變動情形分析

(1)營業活動：預計全年度營業活動淨現金流量為27,111,336仟元。

(2)投資活動：預計全年度淨現金流量為(4,367,990)仟元。

(3)籌資活動：預計全年度淨現金流量為(1,875,108)仟元。

2.預計現金不足額之補救措施及流動性分析：無。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

（一）最近年度重大資本支出之運用情形及資金來源及未來五年擬投資之資本支出性質：無。

（二）預計可能產生效益：無。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

1.轉投資政策

玉山金控轉投資係依照金融控股公司法所為之投資，並積極配合主管機關之規範與要求。考量各項投資機會之未來報酬率，與各子公司間共同行銷效益、規模經濟與範疇經濟創造、新市場與新產品開發等長期性策略投資價值。

2.獲利或虧損之主要原因及改善計畫

本公司轉投資之銀行、證券及創投子公司整體獲利狀況良好。相關主要原因及經營計畫請參閱「伍、營運概況＼一、業務內容及三、市場及業務概況」。

3.未來一年投資計畫

以支持玉山長期穩健的發展策略，提升玉山金控經營綜效為目標，積極評估潛在投資機會。

六、風險管理

本公司風險管理之宗旨在保障資產安全、顧客服務、股東價值，達成風險與報酬合理化目標。各項業務發展皆遵循本公司風險管理最高指導原則：安全性與流動性第一，收益性次之，成長性再次之，而均兼顧公益性。

(一)金控及其子公司之風險管理組織架構及政策

本公司設有獨立超然之「風險管理委員會」，負責執行董事會核定之風險管理政策，並推動玉山風險管理文化及監督各項業務遵從國際規範，該會由總經理擔任召集人，由風險長擔任執行秘書，各子公司總經理及銀行各事業處單位主管擔任當然委員。對於信用風險、市場風險、作業風險、洗錢防制及打擊資恐風險、流動性風險、法律風險及其他風險等皆予妥善管理，並每季向董事會報告其執行情形。同時依據「玉山金控公司風險管理政策與指導原則」之規範，本公司及子公司皆訂定相關作業規範，針對各項風險進行有效辨識、衡量、監督及控制，全面提升風險管理品質。

同時本公司亦積極配合新巴塞爾資本協定國際規範，除致力於提升第一支柱各類風險資本計提之精確性，使資本與資產風險配置更為妥適外，並積極遵循第二支柱各項風險質化與量化指標及第三支柱相關資訊的揭露，從而建置更具風險敏感度的管理架構。本公司之風險管理組織架構如下：

(二)衡量及控管各風險之方法及暴險量化資訊－適用於各子公司

本公司均依主管機關相關法規制度訂定內部遵循規範，同時以新巴塞爾資本協定之風險管理架構，作為有效控管風險之依據，以提升全面風險監控之能力。

1.一般定性揭露

(1)策略及流程

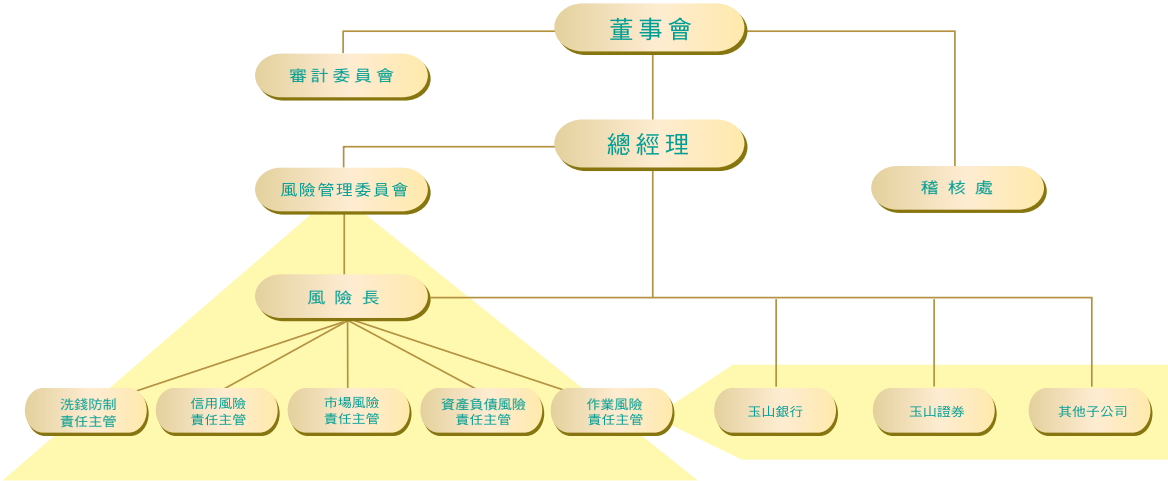
A.信用風險管理

a.本公司及子公司之信用風險管理目標均依主管機關相關法規制度與本公司董事會通過之「信用風險管理準則」而定，除作為日常風險管理之依循外，並持續觀察及衡量國內外經濟金融局勢，適時調整內部規範。此外，積極導入內部信用評等工具，並落實驗證機制，確保信用評等模型之有效性及穩定性，且持續建立完善之風險管理流程。

b.依據主管機關規定之相關規範，以及將信用評等與經營狀況一併考量，限定持有單一金融機構之風險部位。

c.遵循主管機關規定，於從事授信業務時對同一企業、同一關係企業訂定相關規範進行控管。

d.對各類行業之授信及投資比率訂定內部規範，以避免信用風險過度集中，並達到適度的分散效果。本公司考量業務經營之風險承擔能力，制定特定產業或對象之授信及投資限額、國家與企業集團信用風險承擔限額等，並定期檢視其適合性。



風險管理組織架構

B.市場風險管理

a.本公司及子公司依其管理需求建立市場風險管理機制，應包括辨識、衡量、監督、控制及相關的例外處理程序。

b.市場風險管理單位明確辨識各類金融商品交易之風險來源，並與日常風險管理結合，衡量、監督整體市場風險狀況。

c.訂定市場風險各項種限額及核定層級以及超限之處理方案。

d.評估整體金融商品交易與投資部位，每日陳報市場風險管理資訊予高階管理階層，並定期向金控風險管理委員會及董事會報告公司市場風險部位概況，以掌握價值波動之風險，並作為風險管理策略決策訂定之參考。

C.作業風險管理

a.作業風險係起因於內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成本行損失之風險，本公司已訂定「作業風險管理準則」，以作為子公司作業風險管理之依循，有效辨識、衡量、監督與控制所可能面臨之作業風險，並促進健全經營。此外，已訂定「作業風險損失事件通報要點」，並持續蒐集子公司作業風險損失事件，以對作業風險進行持續性地改善。

b.依管理需求建立作業風險管理機制，以瞭解作業風險概況，並就潛在作業風險較高者進行因應及改善，以持續控管作業風險。

c.稽核單位定期實施作業風險管理程序之查核，以確保作業風險管理之評估及控管程序有效運作。

D.洗錢防制與打擊資恐

a.為本公司及各子公司達成防制洗錢及打擊資助恐怖主義之目的，訂定「玉山金控及子公司防制洗錢及打擊資助恐怖主義計畫」，同時依據已辨別之風險，建立相對應管控措施，以降低或預防該洗錢或資恐風險。

b.對於風險之管控措施，由各子公司依據其風險防制計畫、監控及程序，對各類型之顧客採取不同之管控措施。

c.同時為確保防制計畫之落實，每年將前述年度防制計畫執行情形彙報董事會。

本公司訂有內部控制及法令遵循制度，透過建立良好的作業制度、持續培養全員作業風險意識、推動守法守紀的企業文化，並輔以完善的內控內稽制度，達到作業風險之控管。除持續舉辦在職教育訓練外，亦訂有各項準則及作業規範，包括員工行為規範、顧客服務(含KYC) 、產品設計、作業細則、運作要點、資料安全、系統備援、緊急應變等，以防範作業風險之發生。對於外部事件風險方面，亦持續保持對市場環境、顧客行為、技術變革、法令變更等之敏感性，以掌握應變之先機，並持續檢視內部規範合宜性。

(2)相關風險管理系統之組織與架構-適用於各子公司

依據「玉山金控公司風險管理政策與指導原則」之規定，各子公司應規劃建置可將資本配置到相關風險，且符合各該風險程度的作業程序。針對所屬業務須訂定其風險管理之作業規範，及執行日常部位評價、涉險程度計測及異常事件監督提報風險管理部門與稽核部門等。於顧客價值、風險分析技術及內部管理制度須持續精進，進而加強本公司辨識風險精確度，保持與國際接軌之管理能力。

(3)風險報告及衡量系統之範圍與特點-適用於各子公司

A.信用風險：

依國家別、產業別、集團別或交易對手之暴險及風險集中程度等訂定控管條件，並定期監控，及檢討限額妥適性，以達成分散集中度之目的。建立適當之信用風險控制環境，包括信用核准流程、信用管理、衡量及監督流程等，並定期將各項控管情形陳報管理階層、風險管理委員會及董事會。

B.市場風險：

針對各類金融商品辨識其風險因子，且根據金融商品特性及風險來源，採用適當的衡量方法，並在金融商品評價系統中建置該風險因子之資訊，進而對金融商品公平價值及交易損益進行評價與控管市場風險之暴險程度和各項限額，同時評估市場風險管理之妥適性，並提供相關報告供管理階層決策參考之用，以及定期陳報風險管理委員會及董事會。

C.作業風險：

除定期稽查業務執行是否符合作業要點之規定，亦針對各項缺失持續追蹤內稽內控意見之改善情形，

以落實風險回應。本公司及子公司依據「作業風險損失事件通報要點」，由金控風險管理單位定期彙整子公司作業風險損失事件通報結果後，向風險管理委員會以及董事會進行報告。有關重大作業風險議題及暴險概況，亦定期彙總並向管理階層、風險管理委員會及董事會進行報告，以持續掌握作業風險管理情形。

(4)避險與抵減風險之政策，及監測規避與抵減工具持續有效性之策略與流程

本公司及子公司為抵減信用風險損失，透過徵求擔保品、第三人保證、買入信用衍生性金融商品避險、以交易對手之存款抵銷其負債或運用資產證券化等方式進行風險移轉，並依主管機關相關法規制度與內部風險控管機制而定，衡量國內外經濟金融局勢進行適時調整，以確保規避與風險抵減工具持續有效。

2.本公司及子公司之管理方式及暴險量化資訊

(1)信用風險資本計提及風險性資產額

A.玉山銀行

2017.12.31　單位：新臺幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	127,028,015	100,416
非中央政府公共部門	2,701,930	43,231
銀行（含多邊開發銀行）	179,448,491	6,255,513
企業（含證券及保險公司）	521,129,365	40,203,652
零售債權	550,052,115	35,699,170
住宅用不動產	233,041,768	9,929,945
權益證券投資	246,122	19,690
其他資產	51,205,407	2,440,506
合計	1,664,853,213	94,692,123

B.玉山證券

信用風險之揭露

單位：新臺幣仟元

項目	2017.12.31		2016.12.31	
	市值	風險約當金額	市值	風險約當金額
信用交易帳款	7,552,252	188,811	6,144,536	153,613
票債券附條件交易及公債借貸交易	-	-	-	-
證券業務借貸項目	1,569,309	39,233	449,693	11,242
受託買賣有價證券成交金額	10,650,471	287,682	5,249,773	141,599
一般表內交易	342,615	27,409	346,509	27,721

(2)市場風險資本計提及風險性資產額

A.玉山銀行

2017.12.31　單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	2,373,343
權益證券風險	1,015,779
外匯風險	96,646
商品風險	7,160
選擇權採簡易法處理	0
合計	3,492,928

本行市場風險資本計提在外匯選擇權之交易已獲主管機關核准採用敏感性分析法（Delta-plus），其餘金融商品則採行標準法。

B.玉山證券

單位：新臺幣仟元

風險類別	2017.12.31		2016.12.31	
	市值	風險約當金額	市值	風險約當金額
一般部位				
利率風險	103,625	2,511	28,329	2,360
權益證券風險	714,192	115,787	378,915	61,868
外匯風險	252,613	20,209	189,845	15,188
合計	1,070,430	138,507	597,089	79,416
選擇權部位				
權益證券風險－單一部位	70,586	157,426	21,006	118,438
權益證券風險－避險部位	259,367	41,499	106,108	16,977
小計	329,953	198,925	127,114	135,415
合計	1,400,383	337,432	724,203	214,831

(3)流動性風險

本公司及各子公司應依其主要資產負債組合及其業務屬性評估所面臨的流動性風險，並訂定流動性風險管理指標，以及建立各項指標之預警值。除平日遵從主管機關規定進行管理外，亦控管各項流動性風險限額。如有流動性危機之虞，則立即依據資金調度緊急應變計畫擬定相關措施因應。透過系統監控期距缺口與資產負債管理風險之變化，以確保在良好控管利率、匯率及流動性風險下，達到資產負債之最適配置並兼顧資金流動性之安全；並定期陳報流動性風險管理報告予金控風險管理委員會及董事會。

A.玉山銀行

a.新臺幣到期日期限結構分析

2017.12.31　單位：新臺幣仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,650,199,551	389,699,265	83,599,219	91,199,421	93,174,035	106,966,600	885,561,011
主要到期資金流出	1,985,853,350	82,158,139	111,425,641	198,925,457	201,115,368	332,174,382	1,060,054,363
期距缺口	(335,653,799)	307,541,126	(27,826,422)	(107,726,036)	(107,941,333)	(225,207,782)	(174,493,352)

註：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

b.美金到期日期限結構分析表

2017.12.31　單位：美金仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	23,816,942	7,716,085	3,694,241	2,953,161	2,828,607	6,624,848
主要到期資金流出	27,840,699	6,953,177	6,503,639	4,854,481	6,048,192	3,481,210
期距缺口	(4,023,757)	762,908	(2,809,398)	(1,901,320)	(3,219,585)	3,143,638

註1：銀行部分係指全行美金之金額。
註2：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

B.玉山證券

2017.12.31　單位：新臺幣仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年
資產	15,412,197	5,275,099	392,107	916,455	1,673,541	7,154,995
負債	15,412,197	7,496,852	831,898	464,411	109,671	6,509,365
缺口	-	(2,221,753)	(439,791)	452,044	1,563,870	645,630
累積缺口	-	(2,221,753)	(2,661,544)	(2,209,500)	(645,630)	0

(4)作業風險

玉山銀行

單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
2015	35,091,680	
2016	38,450,145	
2017	42,360,320	
合計	115,902,145	5,320,360

玉山證券

單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
2015	1,071,402	
2016	914,138	
2017	1,489,961	
合計	3,475,501	199,855

（三）國內外重要政策及法律變動對金融控股公司財務業務之影響及因應措施：

1.防制洗錢暨打擊資恐制度之執行

(1)我國為亞太防制洗錢組織（Asia/Pacific Group on Money Laundering, APG）之會員國，為重建金流秩序，落實公、私部門在洗錢防制之相關作為，以強化我國洗錢防制體質，並增進國際合作之法制建構，爰參照防制洗錢金融行動工作組織(Financial Action Task Force,FATF)發布之四十項建議，加以參採國際公約及國際立法例，於2016年12月28日修訂「洗錢防制法」，並於2017年6月28日施行，金融監督管理委員會亦據以訂定「金融機構防制洗錢辦法」。

(2)為積極落實並執行防制洗錢及打擊資恐作業，子公司玉山銀行已於2017年8月11日依法令修訂「玉山銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項」，玉山證券業已著手修訂相關內部規範，確實以風險基礎方法執行確認顧客身分措施與持續審查機制，並覈實法人、團體或信託顧客股權、出資結構及其實質受益人，依據內部控制三道防線之架構，確保防制洗錢及打擊資恐計畫之有效性。

2.內部控制三道防線之落實

(1)金融監督管理委員會於2017年3月22日修訂公告「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，以強化金融機構董事會及審計委員會之公司治理及法令遵循制度之功能，並落實內部控制三道防線之執行。

(2)本公司已依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，修訂「玉山金控內部控制制度」、「玉山金控法令遵循政策」及「玉山金控法令遵循制度要點」，將三道防線之理念與精神明確納入本公司內部控制制度，俾利董事會及經營階層建立並維持有效適當之內部控制制度，並完成本公司法令遵循主管職前及在職訓練，確保法令遵循主管充分掌握最新法令脈動，提升法遵專業能力。

3.《陶德-法蘭克法案》後續執行

(1)《清理計畫案》

依據DFA Sec.165 Rule之規定，因本公司及子公司玉山銀行之在美非銀行業務總資產未達1,000億美元，依規得僅提交「簡化版清理計畫」，並應於2017年12月31日前向美國聯邦儲備銀行及聯邦儲蓄保險公司完成申報作業。嗣於2017年11月2日經董事會通過清理計畫報告書，並於2017年12月14日向美國聯邦儲備銀行(FRB)及聯邦儲蓄保險公司(Federal Deposit Insurance Corporation；FDIC)完成申報作業。

(2)強化審慎監理規範(EPS)

又稱Regulatory YY，為陶德法蘭克法案第165條針對資本要求、槓桿限制、流動性要求、壓力測試與風險管理要求等面向，進行金融機構規模分級式控管。子公司玉山銀行目前合併全球資產已逾500億美元，適用第二級距規範，已於2017年度依加強審慎監理計畫向美國聯邦儲備銀行進行風險管理委員會、資本壓力測試、風險基礎之資本要求及槓桿限制、流動性風險管理及內部流動性壓力測試報告書之申報。

4.香港復原計畫(Recovery Plan)

香港金融管理局於2014年發布復原計畫監理政策手冊(Supervisory Policy Manual RE-1，簡稱SPM RE-1)，要求經認可之金融機構應於收到HKMA通知後，於一定期間內提交復原計畫，並規劃分為三階段施行，前兩階段復原計畫適用對象係以全球系統性重要銀行(G-SIBs)為主，嗣於2017年7月HKMA進一步發布第三階段之指引，主要係規範各銀行在港分行及業務規模較小之金融機構應於2018年9月底前向HKMA提交復原計畫。目前本行已進行顧問遴選作業，由顧問協助導入專案規劃。

5.《歐洲市場基礎設施監管措施-EMIR》後續執行

衍生性金融商品擔保品徵提管理(MarginRequirement):G20於2009年峰會決議針對所有OTC衍生性金融商品進行監管，以降低系統性風險與增加市場上各交易對手的風險承受能力。

(1)標準型衍生性金融商品皆需進入集中結算所進行結算，進行金融機構分級式控管。子公司玉山銀行適用第二級距規範並已完成集中結算平台架設並實施相關作業。

(2)非標準型的衍生性金融商品將進行變動保證金徵提制度，該制度將已於2017年3月生效，子公司玉山銀行已完成相關新版約據之修訂。

6.《歐盟金融市場工具指令-MiFID》

歐盟為提昇國際交易市場的透明度，以及降低其金融商品交易對手潛在的風險，因此制定歐盟

金融市場工具指令(Markets in Financial Instruments Directives，簡稱MiFID)，於國際交易市場中債券、股票、衍生性金融商品針對以下項目實施監管。

(1)法人機構識別編碼(Legal Entity Identifier，LEI):根據2018年1月1日生效之MiFID交易透明度(Trading Transparency)的規定，針對金融商品交易對手要求須擁有唯一法人識別編碼，子公司玉山銀行已於2014年申請LEI。

(2)顧客分級(Eligible Counterparty):根據MiFID規範下需將交易對手進行分級管理，依是否註冊在歐盟境內/外、金融機構屬保險、投資銀行、私募基金、政府機關等進行識別。子公司玉山銀行經識別後為非註冊於歐盟境內之銀行業者，後續將配合交易對手進行該法令之相關遵循事宜。

(3)交易場域(Trade Venue):根據MiFID交易義務(Trading Obligation)的規定，金融商品交易將可在多邊場域進行交易，子公司玉山銀行目前所使用之交易場域包含Regulated Market(RM)、Multi-lateral trading Facility(MTF)、Organised trading facility(OTF)與Systematic Internalisers(SI)，皆為目前歐盟所認可之交易場域。

7.《共同申報準則》(Common Reporting Standard，CRS)

(1)經濟合作暨發展組織(Organization for EconomicCooperation and Development，OECD)於2017年7月發佈CRS，建立各國間互惠自動稅務資訊交換機制，參與國需制定或修正當地法規使其金融機構依CRS規定辨識帳戶持有人之稅務身分並向當地稅捐機關申報，進而透過交換機制提供另一方參與國稅捐機關有關該國納稅義務人之資訊。

(2)子公司玉山銀行海外分支機構中國、香港、新加坡、日本及澳洲等所在地國已簽署稅務協定，已委請顧問協助導入專案規劃，香港、新加坡及日本於2017年1月起執行新帳戶審查流程(澳洲分行及中國子行亦於2017年7月起執行新帳戶審查流程)，2017年底前完成既有高資產帳戶審查，2018年底完成其他既有帳戶審查，並於2018年5月完成第一次申報。

(3)財政部已於2017年11月16日發布「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法」，子公司玉山銀行應自2019年起進行盡職審查，並將於2020年第一次與其它國家或地區進行資訊交換，將持續關注主管機關意向，與外部顧問配合導入專案規劃。

（四）科技改變及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施。

近年隨全球電商、跨境消費與行動支付蓬勃成長，多元支付興起，冒用型態日新月異且複雜多樣，行動支付所帶來的信用卡加載量及龐大交易量更大幅增加了發卡機構風險管理的難度，子公司玉山銀行自行開發了防詐欺系統，透過模型運算、行為追溯、風險分級管理及預測，取代傳統人力檢視交易數據，全面偵測可疑之詐欺、冒用之交易，減低詐欺與冒用風險，更能使人力配置更具效率，同時降低監控之人力成本，提高偵測效率及準確性，讓顧客安心用卡且保障顧客權益，另也成立防治洗錢暨打擊資恐小組，配合金管會防制洗錢目標，防範有心人士利用信用卡進行洗錢，打造更友善且安全的支付環境。

（五）金融控股公司及其子公司形象改變對企業危機管理之影響及因應措施

本公司及各子公司致力成為公司治理之典範，堅持在遵守法令規章與主管機關要求為顧客提供全方位金融服務，於關係人交易上均透明揭露，並迴避利益衝突，同時重視股東權益之保障。在各產品線風險管理、教育訓練及員工福利方面，均採取更完善的制度以健全公司體制。在社會公益及環保議題上，均不遺餘力推動及配合。在形象維護上，於發生公司形象損害或滑落之情事時均立即檢討改善，期能建立優質企業之典範，善盡企業社會責任，樹立企業良好形象。

本公司對於企業社會責任堅持以及顧客服務的重視，獲得社會大眾與國際機構的肯定，在2017年本公司入選DJSI「道瓊永續世界指數」成分股，更連續十年蟬聯「天下企業公民獎」金融業第一名殊榮、連續4年榮獲《財訊》「最佳金控CSR獎」金質獎、銀行類品牌形象(金質獎)、最佳服務及產品獎項(金質獎)，自《財訊》增加FinTech金融科技應用創新獎項後，連續2年獲得「最佳銀行FinTech」金質獎，子公司玉山銀及玉山證也同樣獲得肯定，再度創下金融業最佳紀錄。此外，全球知名的財資雜誌(The Asset)與《全球金融》(Global Finance)均以「台灣最佳銀行」肯定子公司玉山銀行在財務績效及金融創新的表現。

本公司將持續聚焦於顧客需求，並以顧客體驗為出發點，透過各種金融創新，不斷精進數位金融

服務，同時也兼顧實體通路，提升服務品質管理及作業流程，藉由滿意的服務贏得顧客的信任與肯定。

（六）進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：無。

（七）業務集中所面臨之風險及因應措施：

1.業務集中

本公司持續關注總體經濟、金融業及各行各業變化，調整業務發展策略，兼顧風險及獲利品質。

2.交易對手集中

針對產業別及集團別訂定風險承擔上限，並依景氣概況及風險情形適度調整。

3.擔保品業務之集中

(1)針對授信擔保品之類別及地區訂定貸放成數上限，嚴格控管，並於每季風險管理委員會上檢視各案件類型承作比重。

(2)為避免銀行在不動產放款過度集中，基於控管不動產授信風險，金管會要求各家銀行針對集中度承作佔比進行自主管理，並訂定監控機制及指標。

4.無擔保業務之集中

針對特殊授信案件如借款人年紀大、信用評等較高、DBR(Debt Burden Ratio)偏高等案件類型，為避免過度承作，本行已訂定案件承作金額上限，並每季掌握承作概況，以有效掌握授信風險。

（八）董事或持股超過百分之一之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施：

至2017年底，玉山金融控股公司之董事或持股超過百分之一之大股東，並無股權大量移轉或更換之情事。

（九）經營權之改變對金融控股公司之影響、風險及因應措施：

至2017年底，本公司經營權並無重大改變。

（十）訴訟或非訴訟事件：無。

（十一）其他重要風險及因應措施：無。

七、危機處理應變機制

本公司及各子公司遵行「緊急應變及危機處理辦法」、「個人資料侵害事故緊急應變作業細則」等，防範及處理緊急、異常、或重大事件並妥善處理個資事故之預防、通報及應變機制。

設立「危機處理小組」，針對緊急或異常事件，研商因應或應變措施，包含危機的預防、處理與復原等過程，有計畫、有步驟地施行有效的行動，避免危機擴大，妥慎善後，並依規通報主管機關及董事。

八、金融商品評價資訊揭露

本公司針對所承作之金融商品，除有公開市場報價之金融商品，如期貨等，採取該金融商品之收盤價外，其餘店頭(OTC)金融商品皆是利用金融市場參數之中價資訊，代入本行評價系統計算該金融商品之公平價值。

九、其他重要事項

內部重大資訊處理作業程序：

本公司訂有內部重大資訊處理作業程序，該作業程序並通知所有員工及董事共同遵循。

捌、特別記載事項

玉山 王者之風 / 詹金水

一、關係企業相關資料

（一）關係企業合併營業報告書

1.各關係企業基本資料

2017.12.31 單位：新臺幣仟元

企業名稱	設立日期	地　　址	實收資本額	主要營業或生產項目
玉山銀行	1992.01.16	臺北市松山區民生東路3段115號及117號	83,121,000	法人金融、個人金融、財富管理、財務金融及信用卡業務等
玉山證券	2000.08.02	臺北市松山區民生東路3段156號2樓及158號6樓	4,000,000	有價證券經紀、自營及承銷等業務
玉山創投	2002.10.07	臺北市松山區民生東路3段115號6樓	3,000,000	對國內外科技事業、國內一般製造業及國內外其他創業投資事業從事創業投資
玉山投顧	2003.03.11	臺北市松山區民生東路3段156號6樓之1	50,000	證券投資顧問
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	1994.03.31	No. 61, 130 Road, Sangkat Phsar Chas, Khan Daun Penh, Phnom Penh.	1,123,613（註1）	法人金融、個人金融、外匯業務、信用卡業務
URE Land Holding Co., Ltd.	2013.07.25	No. 61, 130 Road, Sangkat Phsar Chas, Khan Daun Penh, Phnom Penh.	30（註2）	不動產買賣租賃
金財通商務科技服務股份有限公司	2000.10.07	臺北市松山區南京東路3段261號7樓	135,000	資訊軟體零售、資訊軟體服務、資料處理服務、電子供應服務及企業經營顧問
玉山銀行（中國）有限公司	2016.01.13	深圳市前海深港合作區夢海大道5033號卓越前海壹號7棟1樓	10,038,248	存匯業務、國際貿易業務、授信業務

(1)推定為有控制與從屬關係之公司：無。
(2)玉山金控及其關係企業所涵蓋之營業範圍包括：投資經主管機關核准之國內外金融相關事業及對被投資事業之管理、銀行業務、有價證券承銷、經紀及自營業務、創業投資、人身及財產保險經紀業務、證券投資顧問。各關係企業間互為獨立法人，各自執行所屬業務範圍。
註1：Union Commercial Bank Public Limited Corporation資本額為美金37,500仟元，係依收購當時之歷史匯率折合臺幣。
註2：URE Land Holding Co., Ltd.資本額為美金1仟元，係依收購當時之歷史匯率折合臺幣。
註3：原金控子公司玉山保經已於民國105年3月25日併入玉山銀行。
註4：玉山銀行為拓展電子商務業務，於104年11月13日經董事會決議通過收購金財通商務科技服務股份有限公司股份計7,875仟股。是項收購案業經主管機關核准後於105年1月11日完成交割。
註5：玉山銀行（中國）有限公司已於民國105年3月11日開業。

2.各關係企業營運概況

2017.12.31 單位：新臺幣仟元

企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	本期損益（稅後）	基本每股盈餘（稅後：元）
玉山銀行	83,121,000	2,027,597,159	1,880,452,621	147,144,538	14,886,870	1.85
玉山證券	4,000,000	15,403,467	10,485,615	4,917,852	234,403	0.59
玉山創投	3,000,000	3,419,096	12,762	3,406,334	105,130	0.35
玉山投顧	50,000	69,422	11,266	58,156	1,783	0.36
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	1,123,613	16,813,075	13,524,408	3,288,667	(643,016)	(17,147)
URE Land Holding Co., Ltd.	30	464,764	449,562	15,202	(1,893)	(1,893)
金財通商務科技服務股份有限公司	135,000	455,867	98,798	357,069	35,260	2.61
玉山銀行（中國）有限公司	10,038,248	35,720,294	26,628,010	9,092,284	(346,970)	註6

註1：Union Commercial Bank Public Limited Corporation資產負債權益項目係2017.12.31結帳匯率折合臺幣。Union Commercial Bank Public Limited Corporation損益項目係依2017年度平均匯率折合臺幣。
註2：Union Commercial Bank Public Limited Corporation每股1,000美元，URE Land Holding Co., Ltd每股1美元。
註3：原金控子公司玉山保經已於民國105年3月25日併入玉山銀行。
註4：玉山銀行為拓展電子商務業務，於104年11月13日經董事會決議通過收購金財通商務科技服務股份有限公司股份計7,875仟股。是項收購案業經主管機關核准後於105年1月11日完成交割。
註5：玉山銀行（中國）有限公司已於105年3月11日開業。
註6：玉山銀行（中國）為有限公司非股份制度，故無每股盈餘之資訊。

3.各關係企業董事、監察人及總經理資料

2017.12.31　單位：仟股；%

企業名稱	職　稱	姓名或代表人	持有股份	
			股　數	比率
玉山銀行	董事長	玉山金控 代表人　曾國烈	8,312,100	100
	董事兼總經理	玉山金控 代表人　黃男州		
	常務董事	玉山金控 代表人　麥寬成		
	獨立(常務)董事	玉山金控 代表人 張林真真		
	獨立董事	玉山金控 代表人　柯承恩		
	獨立董事	玉山金控 代表人　李吉仁		
	獨立董事	玉山金控 代表人　林信義		
	獨立董事	玉山金控 代表人　黃俊堯		
	董事	玉山金控 代表人　陳榮秋		
	董事	玉山金控 代表人　吳建立		
	董事	玉山金控 代表人　陳美滿		
	董事	玉山金控 代表人　陳炳良		
	董事	玉山金控 代表人　陳茂欽		
玉山證券	董事長	玉山金控 代表人　沈水金	400,000	100
	董事兼總經理	玉山金控 代表人　林晉輝		
	董事	玉山金控 代表人　謝武明		
	董事	玉山金控 代表人　陳勸仁		
	董事	玉山金控 代表人　許珀瑄		
	監察人	玉山金控 代表人　陳俞如		
玉山創投	董事長	玉山金控 代表人　林隆政	300,000	100
	董事	玉山金控 代表人　杜武林		
	董事	玉山金控 代表人　黃恬瑩		
	董事	玉山金控 代表人　鍾德明		
	董事	玉山金控 代表人　吳鴻彬		
	監察人	玉山金控 代表人　莊祿二		
玉山投顧	董事長兼總經理	玉山證券 代表人　徐敏思	5,000	100
	董事	玉山證券 代表人　王建堯		
	董事	玉山證券 代表人　蔡政達		
	監察人	玉山證券 代表人　蘇宜豪		
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	董事長	玉山銀行 代表人　陳茂欽	37.5	100
	董事兼總經理	玉山銀行 代表人　鍾啟淦		
	董事	玉山銀行 代表人　郭怡鸞		
	董事	玉山銀行 代表人　陳建宏		
	董事	玉山銀行 代表人　Hun Phalin		
	獨立董事	玉山銀行 代表人　郭東隆		
	獨立董事	玉山銀行 代表人　黃泉興		
URE Land Holding Co., Ltd.	董事長	馮志順	0	0
	董事	林宏偉		
	董事	陳哲毅		
金財通商務科技服務股份有限公司	董事長兼總經理	玉山銀行 代表人　陳章正	8,325	61.67
	董事	玉山銀行 代表人　葉傳普		
	董事	玉山銀行 代表人　許珀瑄		
	董事	玉山銀行 代表人　李正國		
	董事	玉山銀行 代表人　莊祿二		
	董事	財金資訊(股)公司 代表人 李怡昌	1,800	13.33
	董事	財金資訊(股)公司 代表人 陳昌脩		
	監察人	簡銀瑩	0	0
玉山銀行(中國)有限公司	董事長	玉山銀行 代表人　黃男州	註2	100
	董事兼行長	玉山銀行 代表人　陳嘉鐘		
	董事	玉山銀行 代表人　許誠洲		
	董事	玉山銀行 代表人　林耀斌		
	獨立董事	玉山銀行 代表人　張日炎		
	獨立董事	玉山銀行 代表人　黃泉興		
	獨立董事	玉山銀行 代表人　譚勁松		
	監事	玉山銀行 代表人　許珀瑄		

註1：玉山創投、URE Land Holding Co., Ltd.及玉山銀行(中國)有限公司未設置總經理。
註2：玉山銀行(中國)有限公司係屬有限公司，故無發行股份。

（二）關係企業合併財務報表聲明書

玉山金融控股股份有限公司民國106年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

（三）關係報告書

不適用關係報告書。

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形：無。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形：無。

四、其他必要補充說明事項

（一）資產價值減損之會計處理

1.備供出售金融資產

備供出售金融資產若於資產負債表日有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當年度損益。

2.按攤銷後成本衡量之金融資產

按攤銷後成本列報之金融資產持有至到期日金融資產及放款及應收款（包含無活絡市場之債務工具投資）若於資產負債表日有減損之客觀證據，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少， 且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當年度損益，該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

3.以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產以成本衡量之金融資產若於資產負債表日有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

4.固定資產、商譽、無形資產及其他資產

固定資產、商譽、無形資產及其他資產本公司於資產負債表日評估是否有減損跡象顯示資產（主要為固定資產、閒置資產、出租資產、商譽與無形資產）可能發生減損。倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額，當資產或其現金產生單位之可回收金額低於帳面價值而有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若資產（商譽除外）之可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟不得超過該資產在未認列減損損失之情形下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。商譽及非確定耐用年限或尚未可供使用之無形資產無論其是否有減損跡象存在，每年應定期進行減損測試，當其可回收金額衡量帳面價值有重大減損時，就其減損部分認列減損損失。惟已認列之商譽減損損失不得迴轉。

（二）國內會計原則針對國際會計原則（或美國一般公認會計原則）所作的調節： 無。

（三）關係企業之背書保證、資金借貸與他人從事衍生性商品交易資訊

1.為他人背書保證：無。

2.資金貸與他人：無。

3.從事衍生性商品交易資訊：請參閱附錄第89頁「四一、 金融工具」。

（四）避險會計之目標與方法：

本公司未採用避險會計。

五、前一年度及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第36條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項，亦應逐項載明：

玉山銀行為擴大規模經濟、增進整合行銷、降低營運成本、發揮經營綜效，於104年8月21日經董事會（代行股東會）決議與玉山保險經紀人辦理合併，以玉山銀行為合併後之存續公司，而以玉山保險經紀人為消滅公司。依據雙方簽署之合併契約，換股比例係以玉山保險經紀人1股普通股換發玉山銀行3.91股普通股。是項合併案已獲相關主管機關核准。合併基準日為105年3月25日。

玉山銀行為拓展電子商務業務，於104年11月13日經董事會決議通過收購金財通商務科技服務股份有限公司股份計7,875仟股。是項收購案業經主管機關核准，並於105年1月11日完成交割。

玉山銀行之子公司玉山銀行（中國）有限公司於105年1月12日取得中國銀行業務監督管理委員會之開業批准，並於105年3月11日開業。

附 錄

楊淑惠 / 玉山初陽

股票代碼：2884

玉山金融控股股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告

民國106及105年度

地址：臺北市民生東路三段115號一樓及117號十四樓

電話：(02)2175-1313

§目　　錄§

項目	頁次	財務報告附註編號
一、封　　面	1	-
二、目　　錄	2	-
三、關係企業合併財務報告聲明書	3	-
四、會計師查核報告	4～8	-
五、合併資產負債表	9	-
六、合併綜合損益表	10～11	-
七、合併權益變動表	12	-
八、合併現金流量表	13～15	-
九、合併財務報告附註		
(一) 公司沿革	16～18	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	18	二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	18～24	三
(四) 重大會計政策之彙總說明	24～41，126	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	41～42	五
(六) 重要會計項目之說明	42～79	六～三六
(七) 關係人交易	79～84，127	三七
(八) 質押之資產	84～85	三八
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	85～88	三九
(十) 重大之災害損失	-	-
(十一) 重大之期後事項	-	-
(十二) 其　　他	88～123，128～139，149～155，157	四十～五二
(十三) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項相關資訊	123～124，140～146，156	五三
2. 轉投資事業相關資訊	123～124，140～146，156	五三
3. 大陸投資資訊	124，147	五三
4. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	124，148	五三
(十四) 部門資訊	124～125	五四
十、重要會計項目明細表	158～181	-

關係企業合併財務報告聲明書

玉山金融控股股份有限公司民國 106 年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱：玉山金融控股股份有限公司

負責人：黃　永　仁

中　華　民　國　107　年　3　月　16　日

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
10596 台北市民生東路三段156號12樓

Deloitte & Touche
12th Floor, Hung Tai Financial Plaza
156 Min Sheng East Road, Sec. 3
Taipei 10596, Taiwan

Tel :+886 (2) 2545-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

會計師查核報告

玉山金融控股股份有限公司　公鑒：

查核意見

玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 106 年及 105 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表與合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 106 年及 105 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則、會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與玉山金融控股股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 106 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 106 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款備抵呆帳

玉山金融控股股份有限公司及其子公司主要營運活動為放款業務，截至民國 106 年 12 月 31 日止，貼現及放款之淨額為新臺幣 1,211,071,275 仟元，佔合併財務報表總資產 58%，對合併財務報表整體係屬重大。貼現及放款之減損評估係公司管理階層每月複核放款組合以評估減損，於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損，減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額，並且需要符合主管機關對於備抵呆帳提列之法令規定。放款減損損失係藉由備抵呆帳調降其帳面金額，放款備抵呆帳帳面金額之變動係認列於損益。有關放款減損評估之會計政策及相關資訊請參閱合併財務報表附註四、五及十二。由於評估放款減損涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因此列為民國 106 年度之關鍵查核事項。

本會計師針對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面，已執行之主要因應程序彙列如下：

1. 瞭解及測試公司評估放款減損攸關之內部控制作業程序。
2. 自個別評估減損之放款案件選取樣本，評估未來現金流量預測之假設及持有擔保品價值之合理性。
3. 對於組合評估減損之放款案件，瞭解及測試減損模型使用之假設與重要參數（減損發生率及回收率）是否反映各放款組合之實際狀況。
4. 測試授信資產之分類，以評估備抵呆帳之提列是否符合主管機關法令規定之要求。

商譽減損測試

公司管理階層係以每年度為基礎執行商譽減損測試，執行商譽減損測試時，需估計商譽所分攤至現金產生單位之使用價值。為計算使用價值，管理階層需估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。有關商譽減損測試之會計政策及相關資訊請參閱合併財務報表附註四、五及十七。由於商譽減損測試涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因此列為民國 106 年度之關鍵查核事項。

本會計師針對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面，已執行之主要因應程序彙列如下：

1. 評估管理階層執行商譽減損測試所採用之減損評估方法論及相關假設。
2. 執行敏感度分析，以評估管理階層所使用關鍵假設變動可能產生減損跡象之風險。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估玉山金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算玉山金融控股股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

玉山金融控股股份有限公司及其子公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實

表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對玉山金融控股股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使玉山金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致玉山金融控股股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 106 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師　陳盈州　　會計師　黃瑞展

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中華民國 107 年 3 月 16 日

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	106年12月31日 金額	%	105年12月31日 金額	%
	資產				
11000	現金及約當現金（附註四及六）	$ 55,095,081	3	$ 36,813,204	2
11500	存放央行及拆借金融同業（附註四及七）	76,080,043	4	62,731,770	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八及三八）	408,918,355	20	366,689,364	20
12100	備供出售金融資產－淨額（附註四、九及三八）	170,745,924	8	141,645,924	8
12500	附賣回票券及債券投資（附註四及十）	-	-	173,470	-
13000	應收款項－淨額（附註四、十一、三七及三八）	94,083,377	5	83,935,869	5
13200	本期所得稅資產（附註四及三四）	5,054	-	33	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、十二、三七及三八）	1,211,071,275	58	1,118,148,669	59
14500	持有至到期日金融資產－淨額（附註四、十三及三八）	3,078,813	-	3,616,960	-
15500	其他金融資產－淨額（附註四、十四及二八）	13,571,397	1	31,009,269	2
18000	投資性不動產－淨額（附註四及十五）	1,960,511	-	2,033,334	-
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十六）	28,209,309	1	26,439,666	1
19000	無形資產－淨額（附註四及十七）	6,222,969	-	6,241,852	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三四）	954,988	-	438,264	-
19500	其他資產－淨額（附註四、十八及二七）	4,391,191	-	4,382,542	-
19999	資產總計	$ 2,074,388,287	100	$ 1,884,300,190	100
代碼	負債及權益				
	負債				
21000	央行及金融同業存款（附註十九）	$ 66,652,215	3	$ 52,516,006	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及二四）	43,439,501	2	42,145,098	2
22500	附買回票券及債券負債（附註四、九及二十）	12,200,468	1	8,881,723	1
22600	應付商業本票－淨額（附註二一）	4,895,219	-	2,557,414	-
23000	應付款項（附註四、二二及三七）	31,332,005	2	27,503,039	1
23200	本期所得稅負債（附註四及三四）	1,948,106	-	1,636,966	-
23500	存款及匯款（附註二三及三七）	1,712,278,637	83	1,557,116,388	83
24000	應付債券（附註二四）	42,550,000	2	48,950,000	3
24400	其他借款（附註二五）	1,283,797	-	3,592,271	-
24600	負債準備（附註四、二六及二七）	505,300	-	442,271	-
25500	其他金融負債（附註二八）	5,519,631	-	6,903,561	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及三四）	697,535	-	925,546	-
29500	其他負債（附註二九）	2,137,442	-	1,948,549	-
29999	負債總計	1,925,439,856	93	1,755,118,832	93
	權益				
	歸屬於母公司業主之權益				
	股本				
31101	普通股股本	101,855,000	5	87,654,000	5
	資本公積				
31501	股本溢價	21,146,645	1	17,276,185	1
31513	庫藏股票交易	3,382,484	-	3,382,484	-
31500	資本公積總計	24,529,129	1	20,658,669	1
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	7,973,975	-	6,677,949	-
32003	特別盈餘公積	164,235	-	164,235	-
32011	未分配盈餘	13,873,907	1	12,960,263	1
32000	保留盈餘總計	22,012,117	1	19,802,447	1
32500	其他權益	445,970	-	409,359	-
31000	母公司業主之權益總計	148,842,216	7	128,524,475	7
39500	非控制權益	106,215	-	656,883	-
39999	權益總計	148,948,431	7	129,181,358	7
	負債及權益總計	$ 2,074,388,287	100	$ 1,884,300,190	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁　　經理人：黃男州　　會計主管：柯治宏

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼		106年度 金額	106年度 %	105年度 金額	105年度 %	變動百分比 (%)
41000	利息收入（附註四、三十及三七）	$ 33,008,486	72	$ 29,823,991	72	11
51000	利息費用（附註四、三十及三七）	(12,758,870)	(28)	(11,239,320)	(27)	14
49600	利息淨收益	20,249,616	44	18,584,671	45	9
	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨收益（附註四、三一及三七）	15,775,972	34	15,548,570	38	1
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四、八及三二）	1,057,940	2	5,287,454	13	(80)
49830	備供出售金融資產之已實現損益（附註四）	725,045	2	525,402	1	38
49870	兌換損益（附註四）	7,950,203	17	773,239	2	928
49880	資產減損損失（附註四、十四及十五）	(50,107)	-	(7,009)	-	615
49905	以成本衡量之金融資產淨利益（附註四）	132,493	-	90,687	-	46
49999	其他利息以外淨損益	266,027	1	261,818	1	2
49700	利息以外淨收益合計	25,857,573	56	22,480,161	55	15
4xxxx	淨收益	46,107,189	100	41,064,832	100	12
58100	呆帳費用及保證責任準備提存（附註四及十二）	(4,055,371)	(9)	(3,463,088)	(8)	17
	營業費用（附註四、十五、十六、十七、二七、三三及三七）					
58501	員工福利費用	(11,228,792)	(24)	(10,184,405)	(25)	10
58503	折舊及攤銷費用	(1,874,027)	(4)	(1,534,827)	(4)	22
58599	其他業務及管理費用	(12,076,126)	(26)	(10,676,840)	(26)	13
58500	營業費用合計	(25,178,945)	(54)	(22,396,072)	(55)	12
61000	稅前淨利	16,872,873	37	15,205,672	37	11
61003	所得稅費用（附註四及三四）	(2,218,434)	(5)	(2,222,490)	(5)	-
69005	本年度淨利	14,654,439	32	12,983,182	32	13

（接次頁）

（承前頁）

代碼		106年度 金額	106年度 %	105年度 金額	105年度 %	變動百分比（%）
	本年度其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目（附註四、二七及三四）					
69561	確定福利計畫之再衡量數	($ 58,617)	-	$ 18,979	-	(409)
69565	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	(42,931)	-	(46,523)	-	(8)
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	34	-	574	-	(94)
69560	不重分類至損益之項目（稅後）合計	(101,514)	-	(26,970)	-	276
	後續可能重分類至損益之項目（附註四及三四）					
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(929,411)	(2)	(1,509,489)	(4)	(38)
69572	備供出售金融資產未實現評價損益	861,454	2	(1,174,588)	(3)	173
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	98,814	-	234,704	1	(58)
69570	後續可能重分類至損益之項目（稅後）合計	30,857	-	(2,449,373)	(6)	101
69500	本年度其他綜合損益（稅後淨額）	(70,657)	-	(2,476,343)	(6)	(97)
69700	本年度綜合損益總額	$ 14,583,782	32	$ 10,506,839	26	39
	淨利歸屬於：					
69901	母公司業主	$ 14,756,556	32	$ 13,135,212	32	12
69903	非控制權益	(102,117)	-	(152,030)	-	(33)
69900		$ 14,654,439	32	$ 12,983,182	32	13
	綜合損益總額歸屬於：					
69951	母公司業主	$ 14,721,101	32	$ 10,673,795	26	38
69953	非控制權益	(137,319)	-	(166,956)	-	(18)
69950		$ 14,583,782	32	$ 10,506,839	26	39
	每股盈餘（附註三五）					
70001	基本	$ 1.49		$ 1.40		
71001	稀釋	$ 1.48		$ 1.39		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁　　經理人：黃男州　　會計主管：柯治宏

玉山金融控股股份有限公司及子公司

權益變動表

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼		歸屬於母公司業主之權益：股本（附註三六）股數（仟股）	普通股股本	資本公積（附註四及三六）	保留盈餘（附註四、三六及四八）法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	其他權益項目：國外營運機構財務報表換算之兌換差額（附註四及四八）	備供出售金融資產之未實現評價損益（附註四及四八）	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數（附註四）	非控制權益（附註四、三六及四八）	權益總額
A1	105 年 1 月 1 日餘額	7,951,700	$ 79,517,000	$ 20,501,164	$ 5,409,976	$ 164,235	$ 12,679,733	$ 1,096,236	$ 1,703,695	($ 144,933)	$ 733,792	$121,660,898
	104 年度盈餘分配											
B1	法定盈餘公積	-	-	-	1,267,973	-	(1,267,973)	-	-	-	-	-
B5	股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(3,419,231)	-	-	-	-	(3,419,231)
B9	股東紅利－股票	795,170	7,951,700	-	-	-	(7,951,700)	-	-	-	-	-
N1	股份基礎給付交易－員工酬勞轉增資	18,530	185,300	157,505	-	-	-	-	-	-	-	342,805
O1	非控制權益變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97,662	97,662
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,615)	(7,615)
D1	105 年度淨利	-	-	-	-	-	13,135,212	-	-	-	(152,030)	12,983,182
D3	105 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(215,778)	(1,241,472)	(1,193,982)	189,815	(14,926)	(2,476,343)
D5	105 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	12,919,434	(1,241,472)	(1,193,982)	189,815	(166,956)	10,506,839
Z1	105 年 12 月 31 日餘額	8,765,400	87,654,000	20,658,669	6,677,949	164,235	12,960,263	(145,236)	509,713	44,882	656,883	129,181,358
	105 年度盈餘分配											
B1	法定盈餘公積	-	-	-	1,296,026	-	(1,296,026)	-	-	-	-	-
B5	股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(4,645,662)	-	-	-	-	(4,645,662)
B9	股東紅利－股票	701,232	7,012,320	-	-	-	(7,012,320)	-	-	-	-	-
N1	股份基礎給付交易－員工酬勞轉增資	18,868	188,680	163,208	-	-	-	-	-	-	-	351,888
E1	現金增資	700,000	7,000,000	3,500,000	-	-	-	-	-	-	-	10,500,000
N1	股份基礎給付交易－現金增資發行新股保留予員工承購	-	-	207,252	-	-	-	-	-	-	-	207,252
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,730)	(8,730)
M5	實際取得子公司股權價格與帳面價值差額	-	-	-	-	-	(830,475)	12,160	1,477	-	(404,619)	(1,221,457)
D1	106 年度淨利	-	-	-	-	-	14,756,556	-	-	-	(102,117)	14,654,439
D3	106 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(58,429)	(744,227)	810,226	(43,025)	(35,202)	(70,657)
D5	106 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	14,698,127	(744,227)	810,226	(43,025)	(137,319)	14,583,782
Z1	106 年 12 月 31 日餘額	10,185,500	$101,855,000	$ 24,529,129	$ 7,973,975	$ 164,235	$ 13,873,907	($ 877,303)	$ 1,321,416	$ 1,857	$ 106,215	$148,948,431

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁　　經理人：黃男州　　會計主管：柯治宏

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代　碼		106年度	105年度
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	$ 16,872,873	$ 15,205,672
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,271,592	1,060,439
A20200	攤銷費用	602,435	474,388
A20300	呆帳費用提列數	4,049,208	3,499,818
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(1,057,940)	(5,287,454)
A20900	利息費用	12,758,870	11,239,320
A21200	利息收入	(33,008,486)	(29,823,991)
A21300	股利收入	(336,702)	(261,555)
A21700	保證責任準備淨變動	6,163	(36,730)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	584,629	353,146
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	29,876	8,564
A23100	處分投資利益	(557,629)	(394,214)
A23500	金融資產減損損失	50,452	6,884
A23700	非金融資產減損損失	-	125
A23800	非金融資產減損迴轉利益	(345)	-
A24100	未實現外幣兌換損失	1,870	904
	與營業活動相關之資產/負債變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業減少（增加）	(12,748,087)	1,910,456
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(28,056,853)	(7,058,182)
A71130	備供出售金融資產增加	(30,526,311)	(13,847,782)
A71150	附賣回票券及債券投資減少	140,934	755,910
A71160	應收款項增加	(10,513,190)	(6,075,678)
A71170	貼現及放款增加	(96,024,898)	(99,950,321)
A71190	持有至到期日金融資產減少	501,592	1,528,142
A71200	其他金融資產減少	17,182,628	12,174,729
A71990	其他資產減少（增加）	(36,147)	538,319

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		106年度	105年度
A72110	央行及金融同業存款增加（減少）	$ 14,136,209	($ 18,654,124)
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(16,505,702)	(1,723,578)
A72140	附買回票券及債券負債增加	3,318,745	847,332
A72160	應付款項增加	3,409,999	5,386,304
A72170	存款及匯款增加	155,162,249	100,722,439
A72180	員工福利負債準備減少	(3,244)	(4,915)
A72190	負債準備減少	(1,411)	(859)
A72200	其他金融負債增加（減少）	(1,475,778)	5,575,519
A72990	其他負債增加	25,946	85,249
A33000	營運產生之現金流出	(746,453)	(21,745,724)
A33100	收取之利息	39,299,425	36,046,150
A33200	收取之股利	353,254	272,227
A33300	支付之利息	(13,015,804)	(12,532,875)
A33500	支付之所得稅	(2,548,764)	(1,791,980)
AAAA	營業活動之淨現金流入	23,341,658	247,798
	投資活動之現金流量		
B02200	取得子公司之淨現金流出（附註四九）	-	(140,651)
B02700	取得不動產及設備	(3,239,211)	(2,670,682)
B02800	處分不動產及設備	1,008	51
B03400	營業保證金減少	30,000	15,000
B03500	交割結算基金增加	(2,016)	(1,710)
B03600	交割結算基金減少	137	13,922
B03700	存出保證金增加	(65,499)	-
B03800	存出保證金減少	-	1,412,697
B04500	取得無形資產	(480,719)	(425,101)
B05400	取得投資性不動產	-	(56,613)
B06700	其他資產增加	(4,346)	(5,480)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(3,760,646)	(1,858,567)
	籌資活動之現金流量		
C00200	短期借款減少	(269,966)	(246,326)
C00700	應付商業本票增加	2,338,841	278,167
C01200	發行公司債	1,100,000	900,000
C01300	償還公司債	(2,000,000)	-
C01500	償還金融債券	(5,500,000)	(2,700,000)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		106年度	105年度
C01600	舉借長期借款	$ 767,608	$ 2,582,320
C01700	償還長期借款	(2,766,867)	-
C03000	存入保證金增加	91,848	8,084
C04500	發放現金股利	(4,645,662)	(3,419,231)
C04600	現金增資	10,500,000	-
C05800	支付非控制權益現金股利	(8,730)	(7,615)
C05800	非控制權益變動（附註四八）	(1,221,457)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(1,614,385)	(2,604,601)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	905,286	1,590,689
EEEE	本年度現金及約當現金增加（減少）數	18,871,913	(2,624,681)
E00100	年初現金及約當現金餘額	39,178,703	41,803,384
E00200	年底現金及約當現金餘額	$ 58,050,616	$ 39,178,703

年底現金及約當現金之調節

代　碼		106年12月31日	105年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 55,095,081	$ 36,813,204
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	2,955,535	2,332,963
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	-	32,536
E00200	年底現金及約當現金餘額	$ 58,050,616	$ 39,178,703

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁　經理人：黃男州　會計主管：柯治宏

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

（金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位）

一、公司沿革

玉山金融控股股份有限公司（以下簡稱母公司或玉山金控）係由玉山商業銀行股份有限公司（以下簡稱玉山銀行）、玉山票券金融股份有限公司（以下簡稱玉山票券）與玉山綜合證券股份有限公司（以下簡稱玉山證券）依據金融控股公司法及其他有關法令規定以股份轉換方式，於 91 年 1 月 28 日成立之金融控股公司。母公司發行之股票並自同日起於臺灣證券交易所上市買賣。轉換後玉山銀行、玉山票券及玉山證券均為母公司百分之百控制持有之子公司。

母公司業務範圍為投資經主管機關核准之國內外金融相關事業及對被投資事業之管理。

玉山銀行主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。玉山銀行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。截至 106 年 12 月 31 日，計設有 150 個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡暨支付金融事業處、國際金融業務分行、保險代理部、7 個國外分行及 137 個國內分行。

為整合金控資源，發揮經營績效，強化玉山銀行資本結構，並衡酌長期發展需要，玉山銀行及玉山票券於 95 年 8 月 25 日分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，本合併案係以 95 年 12 月 25 日為合併基準日，採吸收合併方式進行，以玉山銀行為合併後之存續公司，而以玉山票券為消滅公司。

玉山銀行分別於 101 年 11 月 3 日及 100 年 7 月 9 日概括承受保證責任嘉義第四信用合作社（以下簡稱嘉義四信）及有限責任竹南信用合作社（以下簡稱竹南信合社）之資產、負債及營業。

柬埔寨 Union Commercial Bank PLC.（以下簡稱聯合商業銀行）於 83 年 3 月設立營運，主要營業項目為依當地法令規定得以經營之業

務。玉山銀行於 102 年 8 月 28 日取得對聯合商業銀行 70%股權，復於 104 年 12 月 29 日增加持股比例至 75%，並於 106 年 8 月 25 日取得剩餘 25%股權（參閱附註四八）。

玉山銀行（中國）有限公司於 105 年 1 月取得金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）及大陸地區中國銀行業監督管理委員會核准後成立，註冊資本為人民幣 20 億元，並於 105 年 3 月 11 日開業，主要營業項目為依大陸地區法令規定得以經營之業務。

玉山證券係綜合證券商，從事有價證券承銷、自營及經紀等業務，並於 99 年 1 月 28 日及 103 年 6 月 4 日經金管會分別核准經營期貨經紀及期貨自營業務，並分別自 99 年 6 月 7 日及 103 年 6 月 12 日開始經營期貨經紀業務及期貨自營業務。

玉山創業投資股份有限公司（以下簡稱玉山創投）主要業務為對國內外科技事業、國內一般製造業及國內外其他創業投資事業從事創業投資。

玉山保險經紀人股份有限公司（以下簡稱玉山保險經紀人）係從事人身及財產保險經紀人業務。

為擴大規模經濟、增進整合行銷、降低營運成本、發揮經營綜效，玉山銀行及玉山保險經紀人於 104 年 8 月 21 日分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，本合併案係以 105 年 3 月 25 日為合併基準日，以玉山銀行為合併後之存續公司，而以玉山保險經紀人為消滅公司。

玉山銀行為拓展電子商務業務，於 104 年 11 月 13 日經董事會決議通過收購金財通商務科技服務股份有限公司股份計 7,875 仟股。是項收購案業經主管機關核准後於 105 年 1 月 11 日完成交割，並自取得控制日起將其併入合併財務報告（參閱附註四九）。

金財通商務科技服務股份有限公司主要營業項目為資訊軟體零售、資訊軟體服務、資料處理服務、電子供應服務及企業經營顧問等業務。

母公司及子公司（以下簡稱本公司）106 及 105 年度員工平均人數（不含玉山銀行（中國）有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司）分別為 8,733 人及 8,337 人；玉山銀行（中國）有

限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司 106 及 105 年度員工平均人數分別為 680 人及 623 人。

本公司係以公司內各個體營運所處主要經濟環境之貨幣（為功能性貨幣）衡量。本合併財務報告係以新臺幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 107 年 3 月 16 日經玉山金控董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 本公司首次適用修正後之金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及期貨商財務報告編製準則暨經金管會認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下簡稱 IFRSs）之影響

除下列說明外，106 年度適用修正後之金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及期貨商財務報告編製準則暨金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動：

金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及期貨商財務報告編製準則之修正

該修正除配合金管會認可並發布生效之 IFRSs 新增若干會計項目及非金融資產減損揭露規定外，另配合國內實施 IFRSs 情形，強調若干認列與衡量規定，並新增關係人及商譽等揭露。

該修正規定，其他公司或機構與本公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等以內關係者，除能證明不具控制或重大影響者外，係屬實質關係人。

此外，若被收購公司於合併後之實際營運情形與收購時之預期效益有重大差異者，該修正規定應附註揭露。

本公司 106 年追溯適用前述修正時，係增加關係人交易之揭露，請參閱附註三七。

(二) 本公司 107 年適用之金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 暨提前於 107 年適用 IFRS 9 修正之影響

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2014-2016 週期之年度改善」	註 2
IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 4 之修正「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9『金融工具』之適用」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	2019 年 1 月 1 日（註 3）
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018 年 1 月 1 日
IAS 7 之修正「揭露倡議」	2017 年 1 月 1 日
IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017 年 1 月 1 日
IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」	2018 年 1 月 1 日
IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」	2018 年 1 月 1 日

註 1： 除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註 2： IFRS 12 之修正係追溯適用於 2017 年 1 月 1 日以後開始之年度期間；IAS 28 之修正係追溯適用於 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

註 3： 金管會尚未認可該修正，惟允許得選擇提前於 107 年 1 月 1 日適用。

除下列說明外，適用上述新發布／修正／修訂準則或解釋將不致造成本公司會計政策之重大變動：

IFRS 9「金融工具」及相關修正

金融資產之分類、衡量與減損

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。

本公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

(1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。

(2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

本公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

本公司於 107 年適用 IFRS 9 時，將選擇提前追溯適用「具有負補償之提前還款特性」修正。該修正說明於判斷合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息時，合約條款所約定之提前還款金額可包含由合約任一方支付或收取之合理補償，意即提出提前還款要求之一方亦可能收取合理補償。

本公司以 106 年 12 月 31 日持有之金融資產與當日所存在之事實及情況，評估下列金融資產之分類與衡量將因適用 IFRS 9 而改變：

(1) 分類為備供出售金融資產之股票投資，依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量，公允價值變動認列於損益；或依 IFRS 9 選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，公允價值變動係

累計於其他權益，於投資處分時不再重分類至損益，而將直接轉入保留盈餘。

另外，以成本衡量之未上市（櫃）股票投資依 IFRS 9 應改按公允價值衡量。

(2) 分類為備供出售金融資產之債券投資及無活絡市場之債務工具投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 將分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

(3) 分類為持有至到期日金融資產並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 將分類為按攤銷後成本衡量。

IFRS 9 採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、應收租賃款、IFRS 15「客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，應認列備抵損失。若金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

本公司評估對於應收帳款、合約資產及應收租賃款將適用簡化作法，以存續期間預期信用損失衡量備抵損失。本公司評估債務工具投資與財務保證合約之信用風險自原始認列後是否顯著增加，以決定將採 12 個月或存續期間預期信用損失衡量備抵損失。本公司預

期適用 IFRS 9 預期信用損失模式將使金融資產之信用損失更早認列。

金融資產之分類、衡量與減損過渡規定說明

本公司選擇於適用 IFRS 9 金融資產之分類、衡量與減損規定時不重編 106 年度比較資訊，首次適用之累積影響數將認列於首次適用日，並將揭露適用 IFRS 9 之分類變動及調節資訊。

本公司追溯適用 IFRS 9 金融資產分類、衡量與減損規定，對 107 年 1 月 1 日資產、負債及權益之影響預計如下：

資產、負債及權益之影響	106年12月31日帳面金額	首次適用之調整	107年1月1日調整後帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 408,918,355	$ 3,826,968	$ 412,745,323
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	171,368,506	171,368,506
備供出售金融資產	170,745,924	(170,745,924)	-
持有至到期日金融資產	3,078,813	(3,078,813)	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	3,662,119	3,662,119
存放金融同業	9,024,818	(583,900)	8,440,918
以成本衡量之金融資產	3,092,395	(3,092,395)	-
無活絡市場之債務工具投資	596,960	(596,960)	-
應收款項－淨額	94,083,377	(1,024)	94,082,353
資產影響		$ 758,577	
遞延所得稅稅負債	697,535	$ 112	697,647
保證責任準備	129,547	3,005	132,552
融資承諾準備	-	261,249	261,249
負債影響		$ 264,366	
保留盈餘	22,012,117	$ 172,331	22,184,448
其他權益	445,970	321,880	767,850
權益影響		$ 494,211	

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，本公司評估其他準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(三) 本公司尚未適用國際會計準則理事會（IASB）已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2015－2017 週期之年度改善」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未　　定
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日（註 2）
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019 年 1 月 1 日（註 3）
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」	2019 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註 2：金管會於 106 年 12 月 19 日宣布我國企業應自 108 年 1 月 1 日適用 IFRS 16。

註 3：2019 年 1 月 1 日以後發生之計畫修正、縮減或清償適用此項修正。

1. IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若本公司為承租人，除低價值標的資產租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於合併資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於本公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，本公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

2. IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」

IFRIC 23 釐清當所得稅處理存在不確定性時，本公司須假設稅務主管機關將可取具所有相關資料進行審查，若判斷其申報之所得稅處理很有可能被稅務主管機關接受，本公司對於課稅所得、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用課稅抵減及稅率之決定必須與申報所得稅時所採用之所得稅處理一致。若稅務主管機關並非很有可能接受申報之所得稅處理，本公司須採最可能金額或預期值（應採兩者中較能預測不確定性最終結果之方法）評估。若事實及情況改變，本公司須重評估其判斷與估計。

本公司得在不使用後見之明之前提下追溯適用 IFRIC 23 並重編比較期間資訊，或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IFRSs 編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債（資產）外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 合併基礎

本合併財務報告係包含母公司及由母公司所控制個體（包括玉山銀行及子公司聯合商業銀行、玉山銀行（中國）有限公司與金財通商務科技服務股份有限公司、玉山證券及子公司玉山證券投資顧問股份有限公司(以下簡稱玉山投顧)、玉山創投及玉山保險經紀人）之財務報告。

母公司及子公司係採用一致之會計政策。

本公司於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除。另玉山銀行財務報告包括玉山銀行國內外總分行及國際金融業務分行之帳目。國內外總分行及國際金融業務分行間之內部往來及聯行往來等帳目均於彙編財務報告時互相沖減。

子公司之綜合損益總額係歸屬至母公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

納入本合併財務報告編製主體之子公司、投資公司持股比率及子公司營業項目等相關資訊，請參閱附表一。

(四) 外　　幣

母公司、玉山證券、玉山創投及玉山保險經紀人以外幣為準之交易事項係按交易日之即期匯率換算成功能性貨幣入帳。外幣資產及負債實際收付結清時，因適用不同匯率所產生之損失及盈益，列為收付結清期間之損益。外幣貨幣性資產及負債之資產負債表日餘額，再按該日之即期匯率予以換算調整，因而產生之兌換差額，列為當年度損益。

玉山銀行以外幣為準之交易事項係按原幣金額列帳。外幣損益項目按每月底之即期匯率折算，並結轉至新臺幣損益帳。外幣貨幣

性資產及負債，按每月底之即期匯率折算調整，因而產生之兌換差額列為當月份損益。外幣非貨幣性資產及負債，依公允價值衡量者，按每月底之即期匯率折算調整，所產生之兌換差額列為當年度損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益；以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

編製合併財務報告時，國外營運機構之資產負債科目以資產負債表日即期匯率換算為新臺幣，損益科目以當年度平均匯率換算為新臺幣，因不同計算基礎所產生之兌換差額，經調整所得稅影響數後，認列為其他綜合損益(並適當歸屬予母公司業主及非控制權益)。

(五) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本公司除母公司、玉山銀行、聯合商業銀行與玉山銀行（中國）有限公司因其行業經營特性，營業週期較難確定，故未予區分為流動或非流動項目，而係依其性質分類，按相對流動性之順序排列外，餘其他子公司資產與負債區分流動與非流動之標準如下：

流動資產包括主要為交易目的而持有之資產、預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產及現金及約當現金，但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換、清償負債或受有其他限制者。流動負債包括主要為交易目的而持有之負債、於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債，以及不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。非屬前述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或負債。

本合併財務報告之編製主體中，銀行業佔重大之比率，故合併資產負債表中資產及負債按其性質分類，並依相對流動性之順序排序，而未區分為流動或非流動項目。

(六) 現金及約當現金

本公司合併資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就合併現金流量表而言，現金及約當現金係指合併資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之 IAS

7 現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業與附賣回票券及債券投資。

(七) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

1. 衡量種類

本公司所持有之金融資產係分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產與放款及應收款四類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

本公司於下列情況下，將金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

A.該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或

B.一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎；或

C.將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四一。

(2) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日金融資產或透過損益按公允價值衡量之金融資產。備供出售金融資產係以每一資產負債表日之公允價值表達。公允價值之決定方式請參閱附註四一。

備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之現金股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之現金股利於本公司收款之權利確立時認列。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之股數重新計算每股成本。

備供出售金融資產若屬於無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於其他綜合損益，若有減損時，則認列於損益。

(3) 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

(4) 放款及應收款

放款及應收款係指無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。放款及應收款（包括現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、應收款項、無活絡市場之債務工具投資等）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量。

2. 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。客觀之減損證據可能包含：

(1) 發行人或債務人發生顯著財務困難；

(2) 金融資產發生逾期之情形；

(3) 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

按攤銷後成本列報之金融資產（如放款及應收款項）經個別評估未存在客觀減損證據，則再以組合基礎評估減損。組合存在之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與該金融資產違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且經客觀判斷該減少與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，係為客觀減損證據。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

以成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷金融資產無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

玉山銀行參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」(以下簡稱「處理辦法」)之規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可收回性。

上述處理辦法規定，正常授信資產（排除對於我國政府機關之債權餘額)、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。此外，金管會另規定銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百

分之一點五，並分別於 104 年 12 月 31 日及 105 年 12 月 31 日前提足。

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

3. 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。若本公司保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，則持續認列該資產，並將收取之價款認列為負債。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

若本公司已移轉資產若為較大金融資產之一部分，且移轉之部分符合整體除列時，本公司依移轉日持續認列部分與除列部分之相對公允價值，將較大金融資產之先前帳面金額分攤予各該部分。分攤予除列部分之帳面金額與對除列部分所收取之對價加計分攤予除列部分之已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。本公司以持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將已認列於其他綜合損益之累計利益或損失分攤予各該部分。

<u>權益工具</u>

本公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回母公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷母公司本身之權益工具不認列於損益。

金融負債

1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

本公司於下列情況下，將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

A.該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或

B.一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎；或

C.將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。惟指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其因信用風險變動所產生之公允價值變動金額，係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘，除非將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四一。

(2) 財務保證合約

本公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後，依下列孰高者衡量：

A.依 IAS 37「負債準備、或有負債及或有資產」決定之金額；及

B.原始認列金額減除依收入會計政策認列之適當累計攤銷數後之餘額。

2. 金融負債之除列

本公司僅於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(八) 催收款項

玉山銀行根據處理辦法之規定，放款及其他授信款項應於清償期屆滿 6 個月內，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項則列於其他金融資產。

(九) 證券融資及融券

玉山證券辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為「應收證券融資款」，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，玉山證券就此項擔保品，以備忘分錄處理，於融資人償還結清時返還。

融資人之整戶維持率低於規定比率經處分仍有不足，且未依期限補繳部分之應收證券融資款餘額，即轉列催收款項；融資人信用帳戶內之有價證券如屬無法處分者，該部分應收證券融資款餘額即轉列其他應收款或催收款項。

玉山證券辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為「融券保證金」，另收取之融券賣出價款（已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費）作為擔保，列為「應付融券擔保價款」，對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

玉山證券辦理有價證券買賣融券業務，若有需要而向證券金融公司轉融券借入證券，其所交付之保證金或轉融券差額，列為「轉融通保證金」。為抵繳轉融券保證金之股票列為轉融通保證品，以備忘分錄處理。向客戶收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，列為「應收轉融通擔保價款」。

(十) 附條件之票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(十一) 客戶保證金專戶與期貨交易人權益

玉山證券依規定向期貨交易人收取保證金及權利金時，借記「客戶保證金專戶」，貸記「期貨交易人權益」；並每日依市價結算差額調整之。當期貨交易人發生超額損失，致期貨交易人權益發生借方餘額時，則帳列「應收期貨交易保證金」。除同一期貨交易人之相同種類帳戶外，期貨交易人權益不得相互抵銷。

客戶保證金專戶包含銀行存款、有價證券及期貨結算機構結算餘額，說明如下：

1. 銀行存款係期貨商於各銀行所開設之客戶保證金專戶存放期貨交易人之交易保證金及權利金之款項餘額。
2. 有價證券係期貨商辦理期貨經紀業務，依規定向期貨交易人收取有價證券以抵繳之交易保證金、權利金。
3. 期貨結算機構結算餘額係具結算會員資格之期貨商，將期貨交易人之交易保證金及權利金轉撥至期貨結算機構後之結算餘額。

4. 其他期貨商結算餘額係不具結算會員資格之期貨商，將期貨交易人之交易保證金及權利金轉播至具結算會員資格之期貨商後之結算餘額。

(十二) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。本公司採直線基礎提列折舊。

除列投資性不動產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款淨額與該資產帳面金額間之差額，並認列於當年度損益。

(十三) 不動產及設備

不動產及設備以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

自有土地不提列折舊。不動產及設備係採直線基礎提列折舊，對於每一重大組成部分則單獨提列折舊。本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當年度損益。

(十四) 租　　賃

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

1. 本公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。營業租賃下，或有租金於發生當年度認列為收益。

簽訂營業租賃所給予之租賃誘因係認列為資產。誘因成本總額按直線基礎認列為租金收入之減項。

2. 本公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。營業租賃下，或有租金於發生當年度認列為費用。

簽訂營業租賃所取得之租賃誘因係認列為負債。誘因利益總額按直線基礎認列為租金費用之減項。

(十五) 商　　譽

企業合併所取得之商譽（帳列無形資產），係依收購日所認列之商譽金額作為成本，後續以成本減除累計減損損失後之金額衡量。

為減損測試之目的，商譽分攤至本公司預期會因該合併綜效而受益之各現金產生單位或現金產生單位群組（以下簡稱現金產生單位）。

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位之商譽係當年度所取得，則該單位或單位群組應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為當年度損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

處分受攤商譽現金產生單位內之某一營運時，與該被處分營運有關之商譽金額係包含於營運之帳面金額以決定處分損益。

(十六) 無形資產（商譽除外）

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本公司以直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視。除本公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

2. 企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列，後續衡量方式與單獨取得之無形資產相同。

3. 除　　列

除列無形資產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當年度損益。

(十七) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有減損跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能發生減損。倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額。共用資產係依合理一致基礎分攤至個別現金產生單位。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。

當資產或其現金產生單位之可回收金額低於帳面價值而有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若資產之可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟不得超過該資產在未認列減損損失之情形下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

(十八) 承受擔保品

承受擔保品（帳列其他資產）按承受價格入帳，資產負債表日以帳面價值與淨公允價值孰低者衡量，當淨公允價值低於帳面價值而有減損時，就其減損部分認列損失，嗣後若淨公允價值增加時，將減損損失之迴轉認列為利益。承受擔保品已逾法定處分期限尚未處分者，除申請延長處分期限者外，依金管會函令規定，增加提列備抵損失準備並認列資產減損損失。

(十九) 負債準備

本公司認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現衡量。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部預期可自另一方歸墊，於幾乎確定可收到該歸墊，且其金額能可靠衡量時，將歸墊認列為資產。

(二十) 收入之認列

放款之利息收入，係按權責發生基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確定時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量。

本公司客戶忠誠計畫下因銷售而給予客戶之獎勵積點，係按多元要素收入交易處理，原始銷售之已收或應收對價之公允價值係分攤至所給與之獎勵積點及該銷售之其他組成部分。分攤至獎勵積點之對價係按公允價值衡量。該對價在原始銷售交易時不認列為收入，而係予以遞延，並於獎勵積點被兌換且本公司之義務已履行時認列為收入。

(二一) 員工福利

1. 短期員工福利

本公司於員工提供勞務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認列為當年度費用。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當年度費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

3. 員工優惠存款

本公司提供員工優惠存款，係支付現職員工定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

(二二) 股份基礎給付

本公司員工依金融控股公司法規定承購玉山金控保留給本公司員工認購之股份，係以本公司確認員工可認購股數之日為給與日，並以給與日認股權之公允價值認列薪資費用及資本公積。

(二三) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依合併財務報告帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵使用時認列。非屬企業合併之資產及負債原始認列當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤，其產生之暫時性差異不認列遞延所得稅資產及負債。此外，原始認列商譽產生之應課稅暫時性差異不認列遞延所得稅負債。

與投資子公司、關聯企業及聯合協議相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資及權益有關之可減除暫時性差異所產生之遞延所得稅資產，僅於其很有可能有足夠課稅所得用以實現暫時性差異之利益，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 本年度之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。若當期所得稅或遞延所得稅係自企業合併所產生，其所得稅影響數納入企業合併之會計處理。

本公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之當期及遞延所得稅與各子公司個別之當期及遞延所得稅彙總金額之差額，於母公司合併調整，並列為母公司之所得稅利益或費用，相互間之撥補金額以本期所得稅資產或本期所得稅負債項目列帳。

(二四) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當年度認列為費用。

商譽係按移轉對價之公允價值、被收購者之非控制權益金額以及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日之公允價值之總額，超過收購日所取得可辨認資產及承擔之負債之淨額衡量。

對被收購者具有現時所有權權益且清算時有權按比例享有被收購者淨資產之非控制權益，本公司係按每一合併交易，選擇以公允

價值或以被收購者可辨認淨資產按非控制權益所享有之份額衡量。其他非控制權益係以公允價值衡量。

若本公司因企業合併所取得可辨認資產及承擔負債之衡量尚未完成，於資產負債表日係以暫定金額認列，並於衡量期間進行追溯調整或認列額外之資產或負債，以反映所取得有關收購日已存在事實與情況之新資訊。

本公司未採用收購法處理組織重組下之企業合併，而係採用帳面價值法，並視為自始合併而重編前期比較資訊。

(二五) 政府補助

政府補助僅於可合理確信本公司將遵循政府補助所附加之條件，且將可收到該項補助時，始予以認列。

政府補助係於其意圖補償之相關成本於本公司認列為費用之期間內，按有系統之基礎認列於損益。以本公司應購買、建造或其他方式取得非流動資產為條件之政府補助係認列為遞延收入，並以合理且有系統之基礎於相關資產耐用年限期間轉列損益。

若政府補助係用於補償已發生之費用或損失，或係以給與本公司立即財務支援為目的且無未來相關成本，則於其可收取之期間認列於損益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊，管理階層必須基於歷史經驗及其他視為攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

估計與基本假設係持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於估計修正當期認列；若估計之修正同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。

除其他附註另有說明外，本公司管理階層於採用會計政策過程中對合併財務報告認列金額具有重大影響之判斷、假設及估計不確定性之相關資訊，說明如下：

(一) 放款減損損失

本公司每月複核放款組合以評估減損。本公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

(二) 商譽減損估計

決定商譽是否減損時，須估計分攤到商譽之現金產生單位之使用價值。為計算使用價值，管理階層應估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。若實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

六、現金及約當現金

	106年12月31日	105年12月31日
庫存現金及週轉金	$ 11,906,639	$ 11,442,996
待交換票據	10,495,503	9,731,186
存放同業	32,590,752	15,627,501
運送中現金	22,298	11,521
約當現金	79,889	-
	$ 55,095,081	$ 36,813,204

合併現金流量表於 106 年及 105 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表。

七、存放央行及拆借金融同業

	106年12月31日	105年12月31日
存款準備金－甲戶	$ 22,725,604	$ 16,177,847
存款準備金－乙戶	38,287,417	36,116,280
存款準備金－外幣存款戶	423,842	322,790
存放央行－其他	8,360,993	7,385,911
轉存央行國庫機關專戶存款	6,284	7,507
拆放銀行同業	4,843,647	2,129,228

（接次頁）

（承前頁）

	106年12月31日	105年12月31日
銀行同業透支	$ -	$ 594,056
銀行同業貿易融資墊款	1,492,400	-
	76,140,187	62,733,619
減：備抵呆帳	(60,144)	(1,849)
	$ 76,080,043	$ 62,731,770

上列存款準備金係依法就每月應提存法定準備金之各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行指定之存款準備金帳戶，其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，其餘則可隨時動用。

轉存央行國庫機關專戶存款係玉山銀行依「中央銀行委託金融機構辦理國庫事務要點」規定，將代收受國庫機關專戶存款之百分之六十轉存中央銀行，不得動用。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	106年12月31日	105年12月31日
持有供交易之金融資產		
可轉讓定期存單	$ 237,642,004	$ 232,198,142
商業本票	54,287,282	20,474,875
外匯換匯合約	3,038,019	4,157,975
利率交換合約	1,098,268	1,094,587
外匯選擇權合約	630,142	3,145,626
遠期外匯合約	443,540	630,755
營業證券－避險	422,860	137,045
上市（櫃）股票	340,016	332,690
期貨交易保證金－自有資金	219,884	321,314
基金受益憑證	209,457	109,166
金融債券	88,659	-
營業證券－承銷部	30,420	8,232
營業證券－自營部	26,593	89,636
無本金交割遠期外匯合約	17,135	4,765
金屬商品交換合約	11,441	6,045
存託憑證	1,918	2,430
換匯換利合約	148	3,253
台指選擇權合約	2	-

（接次頁）

（承前頁）

	106年12月31日	105年12月31日
國 庫 券	$ -	$ 499,064
	298,507,788	263,215,600
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產		
公 司 債	59,110,659	59,813,073
金融債券	49,740,994	42,858,597
國外政府債券	1,558,914	802,094
	110,410,567	103,473,764
	$ 408,918,355	$ 366,689,364
持有供交易之金融負債		
外匯換匯合約	$ 3,125,175	$ 3,541,819
利率交換合約	926,432	1,767,733
外匯選擇權合約	867,889	2,709,738
遠期外匯合約	296,093	631,133
發行認購（售）權證負債－淨額	76,980	24,067
換匯換利合約	63,193	36,574
無本金交割遠期外匯合約	16,793	4,222
金屬商品交換合約	4,854	2,751
應付借券－避險	2,674	1,384
	5,380,083	8,719,421
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		
金融債券（附註二四）	37,773,748	33,111,455
組合式商品	285,670	314,222
	38,059,418	33,425,677
	$ 43,439,501	$ 42,145,098

母公司 106 年及 105 年 12 月 31 日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	106年12月31日	105年12月31日
換匯換利合約	$ -	$ 2,317,632

玉山銀行從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平玉山銀行之部位、規避外幣資產負債因匯率及利率波動所產生之風險暨債券投資到期之信用風險等。

玉山銀行於 106 年及 105 年 12 月 31 日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	106年12月31日	105年12月31日
外匯換匯合約	＄471,503,214	＄308,819,971
外匯選擇權合約	93,223,864	294,641,208
利率交換合約	59,141,164	61,584,546
遠期外匯合約	26,408,762	29,544,383
換匯換利合約	910,525	1,613,950
無本金交割遠期外匯合約	802,163	267,388
金屬商品交換合約	244,232	182,903

玉山銀行於 106 年及 105 年 12 月 31 日尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

106 年 12 月 31 日

項目	交易種類	未平倉部位 買／賣方	未平倉部位 契約數	合約金額或支付（收取）之權利金	公允價值
期貨契約	銅	賣方	14	＄ 72,568	＄ 76,036
	鎳	買方	12	24,903	26,507
	鎳	賣方	13	27,467	28,751

105 年 12 月 31 日

項目	交易種類	未平倉部位 買／賣方	未平倉部位 契約數	合約金額或支付（收取）之權利金	公允價值
期貨契約	銅	買方	15	＄ 68,647	＄ 66,978
	銅	賣方	31	135,688	138,381
	鎳	賣方	36	73,652	69,695

截至 106 年及 105 年 12 月 31 日，玉山證券之期貨交易保證金餘額分別為 184,321 仟元及 264,182 仟元。

玉山證券於 106 年及 105 年 12 月 31 日尚未平倉之期貨及選擇權交易情形列示如下：

106 年 12 月 31 日

項目	交易種類	未平倉部位 買／賣方	未平倉部位 契約數	合約金額或支付（收取）之權利金	公允價值
期貨契約	股價指數類期貨契約	買方	45	$ 47,926	$ 48,028
	股價指數類期貨契約	賣方	11	20,757	20,859
	個股期貨類期貨契約	買方	163	46,928	47,702
	個股期貨類期貨契約	賣方	259	64,421	64,536
選擇權契約	臺指選擇權-賣權	買方	36	4	2

105 年 12 月 31 日

項目	交易種類	未平倉部位 買／賣方	未平倉部位 契約數	合約金額或支付（收取）之權利金	公允價值
期貨契約	股價指數類期貨契約	賣方	41	$ 75,325	$ 75,948
	個股期貨類期貨契約	賣方	1	378	378

玉山證券 106 及 105 年度因從事期貨及選擇權業務交易所產生之期貨契約損益及選擇權交易損益，列示如下：

	106年度 期貨契約利益（損失）	106年度 選擇權交易利益（損失）	105年度 期貨契約利益（損失）	105年度 選擇權交易損失
非避險已實現	($ 2,753)	$ 2,225	$ 4,362	($ 869)
非避險未實現	142	(2)	-	-
避險已實現	(11,799)	(3)	(13,188)	-
避險未實現	1,140	-	(582)	-
	($ 13,270)	$ 2,220	($ 9,408)	($ 869)

玉山證券發行認購（售）權證負債及再買回公允價值列示如下：

	106年12月31日	105年12月31日
發行認購（售）權證負債	$ 2,157,039	$ 2,543,310
負債價值變動利益	(840,799)	(1,481,348)
	1,316,240	1,061,962
發行認購（售）權證再買回	1,563,307	2,208,870
再買回價值變動損失	(324,047)	(1,170,975)
	1,239,260	1,037,895
發行認購（售）權證負債淨額	$ 76,980	$ 24,067

玉山證券發行之認購（售）權證存續期間為自上市（櫃）買賣日起算 6 至 10 個月，並採現金結算方式履約。

玉山證券 106 及 105 年度發行認購（售）權證所產生之損益，列示如下：

	106年度	105年度
發行認購（售）權證負債價值變動利益	$1,251,568	$2,651,067
發行認購（售）權證再買回價值變動損失	(1,179,522)	(2,597,982)
發行認購（售）權證到期前履約利益（損失）	108	(135)
發行認購（售）權證逾期失效利益	1,291	667
發行認購（售）權證費用	(11,980)	(14,987)
	$ 61,465	$ 38,630

九、備供出售金融資產－淨額

	106年12月31日	105年12月31日
金融債券	$ 84,110,009	$ 67,241,672
政府公債	58,640,004	43,455,005
公 司 債	20,110,812	23,123,097
股票及指數股票型基金	6,631,102	5,047,018
國外機構發行債券	1,253,997	928,816
理財產品	-	1,850,316
	$170,745,924	$141,645,924

本公司 106 年及 105 年 12 月 31 日備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 12,773,443 仟元及 9,190,252 仟元。

十、附賣回票券及債券投資

本公司 105 年 12 月 31 日以附賣回為條件買入之票債券 173,470 仟元，經約定應於期後以 174,486 仟元陸續賣回。

十一、應收款項－淨額

	106年12月31日	105年12月31日
應收信用卡款項	$60,787,798	$55,735,074
應收承購帳款－無追索權	15,036,201	12,186,866
應收證券融資款	6,699,372	5,454,815
應收利息	3,820,477	3,693,552
應收帳款	2,202,215	3,585,302

（接次頁）

（承前頁）

	106年12月31日	105年12月31日
應收承兌票款	$ 2,051,400	$ 1,467,246
應收交割帳款	1,817,533	1,059,876
應收證券借貸款項	1,569,309	449,693
交割代價	692,325	827,877
其　　他	1,623,459	1,334,813
	96,300,089	85,795,114
減：備抵呆帳	(2,216,712)	(1,859,245)
	$ 94,083,377	$ 83,935,869

本公司 106 年及 105 年 12 月 31 日對應收款項之備抵呆帳評估如下：

項目		106年12月31日		105年12月31日	
		應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	$ 619,487	$ 278,677	$ 495,313	$ 110,490
	組合評估減損	2,092,360	628,509	1,943,729	598,314
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	91,133,884	1,309,526	81,146,637	1,150,441
合計		93,845,731	2,216,712	83,585,679	1,859,245

本公司應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	106年度	105年度
年初餘額	$ 1,859,245	$ 1,837,986
本年度提列	647,529	349,258
沖銷應收款項	(728,890)	(839,389)
收回已沖銷之應收款項	482,984	514,875
匯率影響數及其他變動	(44,156)	(3,485)
年底餘額	$ 2,216,712	$ 1,859,245

十二、貼現及放款－淨額

	106年12月31日	105年12月31日
短期放款	$ 288,611,551	$ 280,567,425
中期放款	300,039,994	277,467,837
長期放款	632,517,129	569,144,913
催收款項	2,433,082	2,901,553

（接次頁）

（承前頁）

	106年12月31日	105年12月31日
押匯及貼現	$ 2,991,996	$ 2,974,757
	1,226,593,752	1,133,056,485
減：備抵呆帳	(15,366,436)	(14,730,154)
減：折溢價調整數	(156,041)	(177,662)
	$ 1,211,071,275	$ 1,118,148,669

玉山銀行於 106 年及 105 年 12 月 31 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 2,100,884 仟元及 1,394,641 仟元。玉山銀行 106 及 105 年度對內未計提利息收入之金額分別為 35,211 仟元及 22,947 仟元。

本公司 106 年及 105 年 12 月 31 日對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項目		106年12月31日		105年12月31日	
		貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	$ 3,326,059	$ 1,153,393	$ 2,491,806	$ 940,790
	組合評估減損	4,677,777	1,668,516	6,011,972	2,346,063
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,218,589,916	12,544,527	1,124,552,707	11,443,301
合計		1,226,593,752	15,366,436	1,133,056,485	14,730,154

本公司貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	106年度	105年度
年初餘額	$ 14,730,154	$ 12,852,020
本年度提列	3,348,067	3,153,096
轉銷呆帳	(3,304,151)	(1,840,187)
轉銷呆帳後收回數	678,507	608,561
匯率影響數及其他變動	(86,141)	(43,336)
年底餘額	$ 15,366,436	$ 14,730,154

本公司106及105年度呆帳費用及保證責任準備提存之明細如下：

	106年度	105年度
拆借金融同業備抵呆帳提列（沖回）數	$ 53,655	($ 2,544)
應收款項備抵呆帳提列數	647,529	349,258
貼現及放款備抵呆帳提列數	3,348,067	3,153,096
買入匯款備抵呆帳提列（沖回）數	(43)	8
保證責任準備提列（沖回）數	6,163	(36,730)
	$4,055,371	$3,463,088

玉山銀行為符合金管會對銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五之要求，於104年度增提足額備抵呆帳。玉山銀行106年及105年12月31日對授信資產備抵呆帳提存率皆符合前述規定。

十三、持有至到期日金融資產－淨額

	106年12月31日	105年12月31日
國外機構發行債券	$1,871,918	$2,072,989
金融債券	1,132,275	1,141,265
國外定期存單	74,620	80,697
公 司 債	-	271,596
政府公債	-	50,413
	$3,078,813	$3,616,960

本公司於104年度間，因部分債券發行人之信用顯著惡化等原因，陸續處分該等債券投資，且處分金額尚不重大，故不影響其繼續分類為持有至到期日金融資產之意圖。本公司截至106年及105年12月31日止，前3年度之累計處分金額皆為21,067仟元，累計處分損失皆為2,154仟元，累計處分金額佔持有至到期日金融資產金額之百分比分別為0.68%及0.58%。

十四、其他金融資產－淨額

	106年12月31日	105年12月31日
存放金融同業	$ 9,024,818	$ 26,198,722
以成本衡量之金融資產－淨額	3,092,395	2,808,591
客戶保證金專戶	829,154	707,403
無活絡市場之債務工具投資－淨額	596,960	1,291,160
其　　他	28,070	3,393
	$ 13,571,397	$ 31,009,269

本公司所持有之未上市（櫃）股票投資，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致本公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。本公司 106 及 105 年度因部分被投資公司營運產生虧損，故對於以成本衡量之金融資產評估認列減損損失分別為 50,452 仟元及 6,884 仟元。

本公司無活絡市場之債務工具投資明細如下：

	106年12月31日	105年12月31日
公 司 債	$ -	$ 645,580
金 融 債	596,960	645,580
	$ 596,960	$ 1,291,160

本公司客戶保證金專戶明細如下：

	106年12月31日	105年12月31日
銀行存款	$ 385,836	$ 490,254
期貨結算機構	443,318	217,144
有價證券	-	5
	$ 829,154	$ 707,403
客戶保證金專戶餘額	$ 829,154	$ 707,403
減：手續費收入待轉出	594	486
期交稅待轉出	127	125
暫 收 款	526	73
期貨交易人權益（附註二八）	$ 827,907	$ 706,719

本公司帳列其他金融資產之存放金融同業係包含作為向其他金融機構融資之擔保品、經營業務之準備金或擔保品與原始到期日超過 3 個月之定期存款。

十五、投資性不動產－淨額

	106年12月31日	105年12月31日
土　　地	$ 137,524	$ 140,895
房屋及建築	1,822,987	1,892,439
	$1,960,511	$2,033,334

	土　　地	房屋及建築	合　　計
成　　本			
106年1月1日餘額	$ 140,906	$ 1,909,120	$ 2,050,026
淨兌換差額	(1,553)	(17,809)	(19,362)
重 分 類	(1,829)	(1,053)	(2,882)
106年12月31日餘額	$ 137,524	$ 1,890,258	$ 2,027,782
105年1月1日餘額	$ 416,519	$ 51,502	$ 468,021
增　　添	-	56,613	56,613
淨兌換差額	(396)	(149,081)	(149,477)
重 分 類	(275,217)	1,950,086	1,674,869
105年12月31日餘額	$ 140,906	$ 1,909,120	$ 2,050,026
累計折舊及減損			
106年1月1日餘額	($ 11)	($ 16,681)	($ 16,692)
折舊費用	-	(50,642)	(50,642)
迴轉減損損失	11	334	345
淨兌換差額	-	(617)	(617)
重 分 類	-	335	335
106年12月31日餘額	$ -	($ 67,271)	($ 67,271)
105年1月1日餘額	($ 7)	($ 6,215)	($ 6,222)
折舊費用	-	(16,531)	(16,531)
提列減損損失	(4)	(121)	(125)
淨兌換差額	-	638	638
重 分 類	-	5,548	5,548
105年12月31日餘額	($ 11)	($ 16,681)	($ 16,692)

本公司之投資性不動產（不含土地）係以直線基礎按 20 至 50 年計提折舊。

本公司之投資性不動產於 106 年及 105 年 12 月 31 日之公允價值分別為 2,767,750 仟元及 2,800,434 仟元，係由外部不動產估價師聯合事務所（非關係人之獨立估價師）採用折現現金流量分析法及外部估

價公司與本公司內部估價中心以比較標的價格為基礎，經比較、分析及調整後推算勘估標的價格之比較法評估之金額。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	106年度	105年度
投資性不動產之租金收入	$ 48,120	$ 4,432
當年度產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(46,193)	(2,236)
未產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(15,314)	(1,424)
	($ 13,387)	$ 772

十六、不動產及設備－淨額

	106年12月31日	105年12月31日
每一類別之帳面金額		
土　地	$14,338,561	$13,611,866
房屋及建築	9,614,858	7,230,073
電腦設備	2,099,581	1,999,707
交通及運輸設備	325,351	233,810
雜項設備	1,175,027	1,111,012
預付房地及設備款	655,931	2,253,198
	$28,209,309	$26,439,666

	土地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設備	雜項設備	預付房地及設備款	合計
成本							
106年1月1日餘額	$ 13,611,866	$ 10,609,494	$ 4,719,781	$ 712,892	$ 3,118,721	$ 2,253,198	$ 35,025,952
增添	640,834	1,129,414	565,180	133,230	316,902	504,493	3,290,053
處分	-	-	(62,364)	(41,456)	(173,824)	-	(277,644)
淨兌換差額	(21,628)	(17,788)	(9,829)	(4,714)	(25,830)	(19,418)	(99,207)
重分類及其他	107,489	1,664,765	30,331	12,968	79,152	(2,082,342)	(187,637)
106年12月31日餘額	$ 14,338,561	$ 13,385,885	$ 5,243,099	$ 812,920	$ 3,315,121	$ 655,931	$ 37,751,517
105年1月1日餘額	$ 13,258,990	$ 8,507,353	$ 4,258,839	$ 665,558	$ 2,789,328	$ 5,300,627	$ 34,780,695
本年度企業合併取得（附註四九）	-	-	6,661	-	9,164	-	15,825
增添	83,184	693,237	831,477	68,942	285,095	753,023	2,714,958
處分	-	(6,720)	(379,718)	(23,016)	(53,114)	-	(462,568)
淨兌換差額	(5,525)	(1,488)	(13,091)	(2,052)	(19,204)	(101,160)	(142,520)
重分類及其他	275,217	1,417,112	15,613	3,460	107,452	(3,699,292)	(1,880,438)
105年12月31日餘額	$ 13,611,866	$ 10,609,494	$ 4,719,781	$ 712,892	$ 3,118,721	$ 2,253,198	$ 35,025,952

	土地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設備	雜項設備	合計
累計折舊及減損						
106年1月1日餘額	$ -	($ 3,379,421)	($ 2,720,074)	($ 479,082)	($ 2,007,709)	($ 8,586,286)
處分	-	-	62,347	41,455	141,971	245,773
折舊費用	-	(393,301)	(491,537)	(53,057)	(283,055)	(1,220,950)
淨兌換差額	-	2,029	4,946	3,115	8,699	18,789
重分類及其他	-	(334)	800	-	-	466
106年12月31日餘額	$ -	($ 3,771,027)	($ 3,143,518)	($ 487,569)	($ 2,140,094)	($ 9,542,208)

（接次頁）

（承前頁）

	土地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設備	雜項設備	合計
105年1月1日餘額	$ -	($ 3,071,408)	($ 2,689,408)	($ 455,217)	($ 1,772,308)	($ 7,988,341)
本年度企業合併取得（附註四九）	-	-	(6,116)	-	(7,681)	(13,797)
處分	-	306	378,548	22,967	52,133	453,954
折舊費用	-	(303,160)	(406,226)	(47,711)	(286,811)	(1,043,908)
淨兌換差額	-	389	3,128	1,043	6,958	11,518
重分類及其他	-	(5,548)	-	(164)	-	(5,712)
105年12月31日餘額	$ -	($ 3,379,421)	($ 2,720,074)	($ 479,082)	($ 2,007,709)	($ 8,586,286)

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主建物	20至50年
房屋附屬設備	10至15年
電腦設備	3至8年
交通及運輸設備	4至10年
雜項設備	1.5至20年

十七、無形資產－淨額

	106年12月31日	105年12月31日
商譽	$ 4,469,688	$ 4,518,463
電腦軟體	1,139,299	998,648
銀行執照	476,135	514,915
核心存款	63,151	126,950
既有技術	49,255	54,727
客戶關係	25,441	28,149
	$ 6,222,969	$ 6,241,852

	商譽	電腦軟體	銀行執照	核心存款	既有技術	客戶關係	合計
106年1月1日餘額	$4,518,463	$ 998,648	$ 514,915	$ 126,950	$ 54,727	$ 28,149	$6,241,852
單獨取得	-	481,560	-	-	-	-	481,560
攤銷費用	-	(531,359)	-	(57,531)	(5,472)	(2,708)	(597,070)
重分類	-	194,589	-	-	-	-	194,589
淨兌換差額	(48,775)	(4,139)	(38,780)	(6,268)	-	-	(97,962)
106年12月31日餘額	$4,469,688	$1,139,299	$ 476,135	$ 63,151	$ 49,255	$ 25,441	$6,222,969
105年1月1日餘額	$4,465,432	$ 765,899	$ 524,821	$ 190,813	$ -	$ 6,957	$5,953,922
本年度企業合併取得（附註四九）	65,490	467	-	-	60,200	23,900	150,057
單獨取得	-	442,158	-	-	-	-	442,158
攤銷費用	-	(400,076)	-	(60,900)	(5,473)	(2,708)	(469,157)
重分類	-	191,233	-	-	-	-	191,233
淨兌換差額	(12,459)	(1,033)	(9,906)	(2,963)	-	-	(26,361)
105年12月31日餘額	$4,518,463	$ 998,648	$ 514,915	$ 126,950	$ 54,727	$ 28,149	$6,241,852

上述商譽以外之無形資產除銀行執照屬非確定耐用年限無形資產不得攤銷外，有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

電腦軟體	3至10年
核心存款	5至16年
既有技術	11年
客戶關係	11至17年

本公司執行資產減損測試時，除投資性不動產以淨公允價值作為可回收金額外，係以營運部門為現金產生單位，因玉山銀行取得子公司聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司、概括承受高雄企銀、竹南信合社及嘉義四信資產及負債所產生之商譽，已分攤至因合併或概括承受而新增之營業單位所屬之營運部門（商譽所屬現金產生單位）。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，根據資本財評價模式（CAPM）估計折現率，將各現金產生單位預估未來 5 年營運產生之淨現金流量折現計算出其使用價值。經本公司評估後，並無減損情事發生。

十八、其他資產－淨額

	106年12月31日	105年12月31日
存出保證金－淨額	$ 3,285,621	$ 3,220,122
營業保證金及交割結算基金	585,579	613,700
預付款項	315,130	420,444
代收承銷股款	101,523	13,996
其　　他	103,338	114,280
	$ 4,391,191	$ 4,382,542

十九、央行及金融同業存款

	106年12月31日	105年12月31日
銀行同業拆放	$59,546,987	$46,277,361
中華郵政轉存款	2,972,032	3,209,433
銀行同業存款	1,929,380	1,081,042
央行拆放	1,790,880	1,613,950
透支銀行同業	387,339	304,446
央行存款	25,597	29,774
	$66,652,215	$52,516,006

二十、附買回票券及債券負債

本公司於 106 年及 105 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 12,200,468 仟元及 8,881,723 仟元，經約定應分別於期後以 12,243,835 仟元及 8,912,263 仟元陸續買回。

二一、應付商業本票－淨額

本公司 106 年及 105 年 12 月 31 日應付商業本票面額分別為 4,897,000 仟元及 2,558,000 仟元，年貼現率分別為 0.40%-0.53%及 0.38%-0.74%。上述應付商業本票係由金融機構擔任保證及承兌機構。

二二、應付款項

	106年12月31日	105年12月31日
應付待交換票據	$10,495,503	$ 9,731,186
應付費用	4,357,216	3,923,906
應付交割帳款	2,492,126	1,837,834
應付利息	2,440,501	2,000,947
承兌匯票	2,074,754	1,459,995
應付承購帳款	1,981,765	2,553,922
應付帳款	1,432,434	1,426,021
應付融券擔保價款	855,120	695,481
融券保證金	795,837	637,616
應付代收款	622,563	565,672
應付信用卡款	512,962	554,322
應付其他稅款	304,559	328,294
其　　他	2,966,665	1,787,843
	$31,332,005	$27,503,039

二三、存款及匯款

	106年12月31日	105年12月31日
支票存款	$ 15,888,896	$ 15,688,524
活期存款	467,225,554	434,388,452
活期儲蓄存款	488,482,280	465,727,536
定期存款	458,418,748	362,056,870
可轉讓定期存單	1,856,070	6,981,600
定期儲蓄存款	269,859,324	262,825,365
公庫存款	9,444,465	8,753,254
匯　　款	1,103,300	694,787
	$ 1,712,278,637	$ 1,557,116,388

二四、應付債券

	106年12月31日	105年12月31日
金融債券	$ 36,750,000	$ 42,250,000
玉山金控 99 年度第一期國內無擔保普通公司債	-	2,000,000
玉山金控 101 年度第一期國內無擔保普通公司債	3,800,000	3,800,000
玉山金控 105 年度第一期國內無擔保普通公司債	900,000	900,000
玉山金控 105 年度第二期國內無擔保普通公司債	1,100,000	-
	$ 42,550,000	$ 48,950,000

母公司於 99 年 4 月 28 日發行 99 年度第一期無擔保次順位公司債 2,000,000 仟元，每張票面金額為 10,000 仟元，票面利率為 2.70%，每年單利計、付息一次，發行期限 7 年，到期一次還本。

母公司於 101 年 6 月 29 日發行 101 年度第一期無擔保次順位公司債 3,800,000 仟元，每張票面金額為 10,000 仟元，票面利率為 1.75%，每年單利計、付息一次，發行期限 7 年，到期一次還本。

母公司於 105 年 9 月 22 日發行 105 年度第一期無擔保普通公司債 900,000 仟元，每張票面金額為 10,000 仟元，票面利率為 0.75%，每年單利計、付息一次，發行期限 5 年，到期一次還本。

母公司於 106 年 1 月 20 日發行 105 年度第二期無擔保普通公司債 1,100,000 仟元，每張票面金額為 10,000 仟元，票面利率為 1.10%，每年單利計、付息一次，發行期限 5 年，到期一次還本。

玉山銀行發行之金融債券明細如下：

	106年12月31日	105年12月31日
99年度第一期7年期次順位金融債券－99年5月28日發行，票面利率為2.20%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	$ -	$ 3,000,000
99年度第二期7年期次順位金融債券－99年7月13日發行，票面利率為2.20%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	-	2,500,000
100年度第一期7年期次順位金融債券－100年5月24日發行，票面利率為1.73%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,100,000	2,100,000
100年度第二期7年期次順位金融債券－100年10月28日發行，票面利率為1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,900,000	2,900,000
101年度第一期7年期次順位金融債券－101年4月27日發行，票面利率為1.58%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,280,000	2,280,000
101年度第二期10年期次順位金融債券－101年6月28日發行，票面利率為1.68%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,720,000	2,720,000
101年度第三期次順位金融債券－101年8月27日發行，共分為二券，A券7年期，票面利率為1.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券10年期，票面利率為1.62%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	8,000,000	8,000,000

（接次頁）

（承前頁）

	106年12月31日	105年12月31日
102 年度第一期次順位金融債券－102 年 5 月 24 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.55%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.70%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	$ 2,300,000	$ 2,300,000
102 年度第二期 7 年期次順位金融債券－102 年 8 月 28 日發行，票面利率為 1.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,700,000	2,700,000
102 年度第三期次順位金融債券－102 年 12 月 19 日發行，共分為二券，A 券 5 年 6 個月期，票面利率為 1.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 7 年期，票面利率為 1.85%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000
103 年度第一期次順位金融債券－103 年 3 月 7 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.95%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	3,500,000	3,500,000
104 年度第一期次順位金融債券－104 年 4 月 30 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 2.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	5,000,000	5,000,000

（接次頁）

（承前頁）

	106年12月31日	105年12月31日
104 年度第二期次順位金融債券－104 年 9 月 29 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.65%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 2.00%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	$ 3,750,000	$ 3,750,000
	$ 36,750,000	$ 42,250,000

玉山銀行發行之金融債券原始認列時指定透過損益按公允價值變動列入損益之金融負債明細如下：

	106年12月31日	105年12月31日
104 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	$ 2,884,604	$ 2,937,252
104 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	2,430,415	2,552,508
104 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	2,158,563	2,172,550
104 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	1,310,496	1,326,842
105 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	8,134,900	8,207,951
105 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	6,777,596	7,385,711
105 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	2,799,052	2,776,330
105 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	2,719,679	2,816,048
105 年度第五期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	2,786,618	2,936,263
106 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券	1,745,022	-
106 年度第二期無擔保美元計價一般順位金融債券	4,026,803	-
	$ 37,773,748	$ 33,111,455

玉山銀行於 103 年 8 月 27 日發行 103 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 3 億元，發行期限 20 年，票面利率為 0%，發行滿二年後玉山銀行得於每年 8 月 27 日以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。玉山銀行於 105 年 8 月 29 日依發行要點行使提前贖回 103 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 3 億元。

玉山銀行於 104 年 5 月 27 日發行 104 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券美金 85,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

玉山銀行於 104 年 5 月 27 日發行 104 年度第二期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 85,000 仟元，票面利率為 4.97%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。

玉山銀行於 104 年 10 月 28 日發行 104 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券美金 63,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

玉山銀行於 104 年 10 月 28 日發行 104 年度第四期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 43,000 仟元，票面利率為 5.10%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。

玉山銀行於 105 年 1 月 22 日發行 105 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券美金 240,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管

機關事前核准前提下，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

玉山銀行於 105 年 1 月 22 日發行 105 年度第二期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 240,000 仟元，票面利率為 5.10%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。

玉山銀行於 105 年 6 月 6 日發行 105 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券美金 95,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

玉山銀行於 105 年 6 月 6 日發行 105 年度第四期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 95,000 仟元，票面利率為 4.41%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。

玉山銀行於 105 年 12 月 29 日發行 105 年度第五期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 90,000 仟元，票面利率為 4.85%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。

玉山銀行於 106 年 5 月 19 日發行 106 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 60,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿五年時及其後每一年，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

玉山銀行於 106 年 11 月 21 日發行 106 年度第二期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 135,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿五年時及其後每一年，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

玉山銀行於107年2月12日發行107年度第一期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 200,000 仟元，票面利率為4.75%，於符合利息支付條件下，每年7月1日單利計、付息一次，發行屆滿十五年時，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。

玉山銀行為規避前述金融債券之利率風險而承作利率交換合約，該利率交換合約係以公允價值衡量且公允價值變動列入損益，為消除會計不一致，故玉山銀行將前述金融債券指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

玉山銀行為充實營運資金並為符合企業永續發展及配合政府綠色金融政策，業經金管會分別於106年5月12日及12月11日核准發行無擔保一般順位金融債券新臺幣 100 億元（或等值外幣）與無到期日非累積次順位金融債券及長期次順位金融債券額度共計新臺幣 100 億元（或等值外幣）。

截至本合併財務報告發布日止，玉山銀行尚未發行額度分別為新台幣40億元（或等值外幣）及新臺幣100億元（或等值外幣）。

玉山銀行為充實營運資金，於107年3月16日經董事會決議申請發行無擔保美元計價一般順位金融債券，發行上限美金 3 億元，可分次發行，是項申請案尚待向主管機關申請核准。

二五、其他借款

	106年12月31日		105年12月31日	
	金　　額	利　率　%	金　　額	利　率　%
短期借款	$ 29,848	1.97	$ 299,813	1.15-3.90
長期借款	1,253,949	3.46-4.22	3,292,458	3.21-3.73
	$ 1,283,797		$ 3,592,271	

二六、負債準備

	106年12月31日	105年12月31日
員工福利負債準備（附註二七）	$ 345,809	$ 292,484
保證責任準備	129,547	124,146
其　　他	29,944	25,641
	$ 505,300	$ 442,271

二七、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本公司於 106 及 105 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 373,105 仟元及 293,953 仟元。

(二) 確定福利計畫

本公司對正式員工訂有員工退休辦法，係屬確定福利退休計畫。依該辦法，員工退休金之給與係自員工受僱日起算之工作年資，按勞動基準法規定計算。

玉山金控每月按員工薪資總額百分之五・五四提撥職工退休基金存入臺灣銀行退休金專戶，並委託勞動部勞動基金運用局管理。

玉山銀行每月按精算結果提撥職工退休基金，其中按員工薪資總額百分之二所提存部分存入臺灣銀行退休金專戶，並委託勞動部勞動基金運用局管理，超過部分則存入金融機構，由職工退休基金管理委員會保管運用。

玉山證券每月按員工薪資總額百分之四提撥勞工退休準備金存入臺灣銀行退休金專戶，並委託勞動部勞動基金運用局管理。惟玉山證券已獲臺北市政府勞動局核准於 106 年 1 月至 107 年 12 月暫停提撥勞工退休準備金。

自 94 年 7 月 1 日起，本公司對於選擇繼續適用「勞動基準法」之員工，每月仍依上述方式提撥職工退休基金。

本公司並無影響勞動部勞動基金運用局投資管理策略之權利。若年度終了前，估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，則於次年度 3 月底前一次提撥其差額。

本公司列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	106年12月31日	105年12月31日
確定福利義務現值	$1,935,612	$1,806,164
計畫資產公允價值	(1,622,806)	(1,548,206)
提撥短絀	312,806	257,958
淨確定福利資產（帳列其他資產－其他）	33,003	34,526
淨確定福利負債（帳列員工福利負債準備）	$ 345,809	$ 292,484

本公司淨確定福利負債變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	合計
105 年 1 月 1 日	$1,745,135	($1,464,257)	$ 280,878
本年度企業合併取得（附註四九）	24,414	(19,646)	4,768
服務成本			
當期服務成本	22,857	-	22,857
利息費用（收入）	28,105	(23,964)	4,141
認列於損益	50,962	(23,964)	26,998
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	(27,257)	(27,257)
精算利益－財務假設變動	(25,439)	-	(25,439)
精算損失－經驗調整	33,717	-	33,717
認列於其他綜合損益	8,278	(27,257)	(18,979)
雇主提撥	-	(35,707)	(35,707)
福利支付	(22,625)	22,625	-
105 年 12 月 31 日	1,806,164	(1,548,206)	257,958
服務成本			
當期服務成本	22,999	-	22,999
利息費用（收入）	30,346	(26,335)	4,011
認列於損益	53,345	(26,335)	27,010
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	(75,950)	(75,950)
精算損失－財務假設變動	93,979	-	93,979
精算損失－經驗調整	40,588	-	40,588
認列於其他綜合損益	134,567	(75,950)	58,617
雇主提撥	-	(30,779)	(30,779)
福利支付	(58,464)	58,464	-
106 年 12 月 31 日	$1,935,612	($1,622,806)	$ 312,806

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行 2 年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：政府公債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	106年12月31日	105年12月31日
折 現 率	1.00%-1.50%	1.25%-1.80%
計畫資產之預期報酬率	1.35%-1.50%	1.40%-1.80%
未來薪資水準增加率	2.25%-3.00%	2.00%-3.00%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	106年12月31日	105年12月31日
折 現 率		
增加 0.25%	($ 66,055)	($ 64,124)
減少 0.25%	$ 69,089	$ 67,167
薪資預期增加率		
增加 0.25%	$ 66,977	$ 65,315
減少 0.25%	($ 64,422)	($ 62,724)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

本公司預期於 106 年及 105 年 12 月 31 日以後一年內對確定福利計畫提撥金額分別為 29,858 仟元及 36,263 仟元。本公司於 106 年及 105 年 12 月 31 日之確定福利義務平均到期期間分別為 7 至 19 年及 8 至 19.79 年。

二八、其他金融負債

	106年12月31日	105年12月31日
結構型商品所收本金	$ 3,949,340	$ 5,896,546
期貨交易人權益	827,907	706,719
存入保證金	392,144	300,296
理財產品	350,240	-
	$ 5,519,631	$ 6,903,561

二九、其他負債

	106年12月31日	105年12月31日
預收款項	$ 1,466,166	$ 1,280,089
遞延收入	554,529	630,325
代收承銷股款	101,511	13,996
其　　他	15,236	24,139
	$ 2,137,442	$ 1,948,549

三十、利息淨收益

	106年度	105年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	$ 26,322,802	$ 23,851,293
投資有價證券利息收入	3,148,720	2,626,756
信用卡循環利息收入	1,977,215	1,759,801
存放及拆放同業利息收入	1,328,915	1,330,817
其　　他	230,834	255,324
	33,008,486	29,823,991
利息費用		
存款利息費用	(10,248,071)	(9,188,575)
央行及同業融資利息費用	(1,299,786)	(872,573)
發行債券利息費用	(808,895)	(936,541)
其　　他	(402,118)	(241,631)
	(12,758,870)	(11,239,320)
	$ 20,249,616	$ 18,584,671

三一、手續費及佣金淨收益

	106年度	105年度
手續費及佣金收入		
信用卡手續費收入	$ 5,732,714	$ 5,252,193
保險佣金收入	4,068,879	5,134,541

（接次頁）

（承前頁）

	106年度	105年度
信託業務手續費收入	$ 3,429,709	$ 2,806,871
放款手續費收入	1,440,767	1,471,176
經紀手續費收入	972,666	694,147
其　　他	1,991,444	2,001,377
	17,636,179	17,360,305
手續費及佣金費用		
代理費用	(731,149)	(690,523)
跨行手續費	(336,753)	(317,282)
電腦處理費	(217,635)	(320,575)
其　　他	(574,670)	(483,355)
	(1,860,207)	(1,811,735)
	$15,775,972	$15,548,570

三二、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	106年度				
	股利收入	利息收入（費用）	處分利益（損失）	評價利益（損失）	合計
持有供交易之金融資產	$ 49,344	$ 1,452,057	$14,967,697	($ 1,006,885)	$15,462,213
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	4,204,392	158,375	3,183	4,365,950
持有供交易之金融負債	-	-	(17,654,924)	1,070,494	(16,584,430)
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	(1,622,662)	465	(563,596)	(2,185,793)
	$ 49,344	$ 4,033,787	($ 2,528,387)	($ 496,804)	$ 1,057,940

	105年度				
	股利收入	利息收入（費用）	處分利益（損失）	評價利益（損失）	合計
持有供交易之金融資產	$ 55,344	$ 1,530,632	$14,636,087	($ 5,181,928)	$11,040,135
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	3,364,736	37,627	170,115	3,572,478
持有供交易之金融負債	-	-	(12,386,738)	3,127,835	(9,258,903)
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	(1,619,437)	(1,857)	1,555,038	(66,256)
	$ 55,344	$ 3,275,931	$ 2,285,119	($ 328,940)	$ 5,287,454

三三、員工福利、折舊及攤銷費用

	106年度	105年度
員工福利費用		
薪資費用	$9,458,849	$8,566,403
勞健保費用	650,384	572,865
員工優惠存款超額利息	176,596	165,084
退職後福利	400,115	320,951
其　　他	542,848	559,102
折舊費用	1,271,592	1,060,439
攤銷費用	602,435	474,388

依母公司章程之規定，母公司係以當年度扣除分配員工及董事酬勞前之稅前利益（已預先保留彌補數額後）分別以 2.7%及不逾 0.9%提撥員工酬勞及董事酬勞。母公司 106 及 105 年度估列之員工酬勞分別為 377,434 仟元及 353,147 仟元，估列之董事酬勞分別為 106,000 仟元及 99,000 仟元。

年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

母公司分別於 107 年 3 月 16 日及 106 年 3 月 1 日董事會決議配發 106 及 105 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	106年度	105年度
員工酬勞－現金	$ 1,654	$ 1,203
員工酬勞－股票	375,777	351,888
董事酬勞－現金	106,000	99,000

母公司 106 及 105 年度員工酬勞股數分別為 19,420 仟股及 18,868 仟股，係分別按董事會決議之金額除以董事會決議日前一日之收盤價 19.35 元及 18.65 元計算。

母公司董事會決議配發 105 及 104 年度員工酬勞及董事酬勞與 105 及 104 年度合併財務報告認列金額差異，主要係估計改變，已分別調整為 106 及 105 年度之損益，差異說明如下：

	105 年度		104 年度	
	員工酬勞	董事酬勞	員工酬勞	董事酬勞
董事會決議配發金額	$ 353,091	$ 99,000	$ 342,877	$ 97,000
年度財務報告認列金額	$ 353,147	$ 99,000	$ 342,877	$ 109,000

有關母公司董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三四、所得稅

依金融控股公司法第四十九條規定，母公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十者，得自其持有期間在一個課稅年度內滿 12 個月之年度起，選擇以母公司為納稅義務人，依所得稅法相

關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報；其他有關稅務事項，應由母公司及本國子公司分別辦理。

本公司自 92 年度起採行連結稅制合併結算申報所得稅。

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	106年度	105年度
當期所得稅		
本年度產生者	$ 2,908,614	$ 2,259,338
未分配盈餘加徵 10%	1,870	24,117
以前年度之調整	(33,484)	5,249
	2,877,000	2,288,704
遞延所得稅		
本年度產生者	(649,925)	(67,472)
以前年度之調整	(8,641)	1,258
	(658,566)	(66,214)
認列於損益之所得稅費用	$ 2,218,434	$ 2,222,490

會計所得與當年度所得稅費用調節如下：

	106年度	105年度
繼續營業單位稅前淨利	$ 16,872,873	$ 15,205,672
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用（17%）	$ 2,868,388	$ 2,584,964
稅上不可減除之費損	226,217	171,883
免稅所得	(1,009,039)	(853,123)
基本稅額應納差額	-	13,762
未分配盈餘加徵 10%	1,870	24,117
未認列之可減除暫時性差異	68,323	181,108
於其他轄區營運之個體不同稅率之影響數	104,800	93,272
以前年度之所得稅費用於本年度之調整	(42,125)	6,507
認列於損益之所得稅費用	$ 2,218,434	$ 2,222,490

我國於 107 年 2 月經總統公布修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%，並自 107 年度施行。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10%調降為 5%。106 年 12 月 31

日已認列之遞延所得稅資產及遞延所得稅負債，預計因稅率變動而於 107 年分別調整增加 106,139 仟元及 93,501 仟元。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	106年度	105年度
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益－不重分類至損益之項目		
－確定福利計畫之再衡量數	($ 34)	($ 574)
認列於其他綜合損益－可能重分類至損益之項目		
－國外營運機構財務報表之換算	(149,638)	(254,116)
－備供出售金融資產未實現損益	50,824	19,412
	(98,814)	(234,704)
認列於其他綜合損益之所得稅利益	($ 98,848)	($235,278)

(三) 本期所得稅資產與負債

	106年12月31日	105年12月31日
本期所得稅資產		
應收退稅款	$ -	$ 33
預付稅款	5,054	-
	$ 5,054	$ 33
本期所得稅負債		
應付所得稅	$1,948,106	$1,636,966

(四) 遞延所得稅資產與負債

本公司遞延所得稅資產及負債之變動如下：

106 年度

遞延所得稅資產	年初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	兌換差額	其他	年底餘額
暫時性差異						
透過損益按公允價值衡量之金融工具	$ 133,661	$ 159,708	$ -	$ -	$ -	$ 293,369
備抵呆帳	24,965	17,906	-	(1,873)	-	40,998
備供出售金融資產	-	-	5,128	80	-	5,208
其他金融資產	6,922	(820)	-	-	-	6,102
投資性不動產	57	(57)	-	-	-	-

（接次頁）

（承前頁）

	年初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	兌換差額	其他	年底餘額
不動產及設備	$ 4,205	$ 2,104	$ -	($ 38)	$ -	$ 6,271
承受擔保品	2,133	-	-	-	-	2,133
其他資產	107	-	-	-	-	107
應付休假給付	48,844	12,935	-	-	-	61,779
其他負債	26,285	5,029	-	-	-	31,314
國外營運機構兌換差額	30,587	-	149,638	-	-	180,225
遞延收入	19	(3)	-	-	-	16
確定福利計畫	1,414	4	34	-	-	1,452
未實現兌換損益	-	332	-	-	-	332
租賃誘因－租金費用認列	189	(152)	-	-	-	37
應付員工長期激勵獎酬	-	1,254	-	-	-	1,254
其　　他	2,550	717	-	(171)	-	3,096
	281,938	198,957	154,800	(2,002)	-	633,693
虧損扣抵	156,326	176,159	-	(11,190)	-	321,295
	$ 438,264	$ 375,116	$ 154,800	($ 13,192)	$ -	$ 954,988
遞延所得稅負債						
暫時性差異						
透過損益按公允價值衡量之金融工具	$ 270,621	($ 270,621)	$ -	$ -	$ -	$ -
備供出售金融資產	19,607	170	55,952	(249)	-	75,480
不動產及設備	3,994	(3,763)	-	(231)	-	-
無形資產	520,781	(8,105)	-	-	-	512,676
未實現兌換損益	19,681	(779)	-	(33)	-	18,869
土地增值稅準備	90,510	-	-	-	-	90,510
發行認購（售）權證利益	352	(352)	-	-	-	-
	$ 925,546	($ 283,450)	$ 55,952	($ 513)	$ -	$ 697,535

105 年度

	年初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	兌換差額	其他	年底餘額
遞延所得稅資產						
暫時性差異						
透過損益按公允價值衡量之金融工具	$ 114,830	$ 18,831	$ -	$ -	$ -	$ 133,661
備抵呆帳	266,220	(241,245)	-	(10)	-	24,965
備供出售金融資產	8,298	-	(8,298)	-	-	-
其他金融資產	15,230	(8,308)	-	-	-	6,922
投資性不動產	36	21	-	-	-	57
不動產及設備	3,996	209	-	-	-	4,205
承受擔保品	2,133	-	-	-	-	2,133
其他資產	107	-	-	-	-	107
應付休假給付	41,443	7,200	-	-	201	48,844
其他負債	20,070	6,215	-	-	-	26,285
國外營運機構兌換差額	-	-	30,587	-	-	30,587
遞延收入	16	3	-	-	-	19
確定福利計畫	194	4	574	-	642	1,414
租賃誘因－租金費用認列	678	(489)	-	-	-	189
其　　他	526	1,653	-	(11)	382	2,550
	473,777	(215,906)	22,863	(21)	1,225	281,938
虧損扣抵	26,962	132,487	-	(3,123)	-	156,326
	$ 500,739	($ 83,419)	$ 22,863	($ 3,144)	$ 1,225	$ 438,264

（接次頁）

（承前頁）

	年初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	兌換差額	其他	年底餘額
遞延所得稅負債						
暫時性差異						
透過損益按公允價值衡量之金融工具	$ 381,598	($ 110,977)	$ -	$ -	$ -	$ 270,621
備供出售金融資產	8,837	(18)	11,114	(326)	-	19,607
不動產及設備	4,521	(443)	-	(84)	-	3,994
無形資產	517,400	3,381	-	-	-	520,781
未實現兌換損益	20,326	(645)	-	-	-	19,681
土地增值稅準備	90,510	-	-	-	-	90,510
國外營運機構兌換差額	223,529	-	(223,529)	-	-	-
採用權益法認列子公司利益之份額	40,726	(40,726)	-	-	-	-
發行認購（售）權證利益	557	(205)	-	-	-	352
	$1,288,004	($ 149,633)	($ 212,415)	($ 410)	$ -	$ 925,546

(五) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	106年12月31日	105年12月31日
可減除暫時性差異	$4,723,856	$3,771,785

(六) 兩稅合一相關資訊

	玉山金控	玉山銀行	玉山證券	玉山創投
可扣抵稅額帳戶餘額				
106 年 12 月 31 日	（註）	（註）	（註）	（註）
105 年 12 月 31 日	$ 37,009	$ 68,042	$ 6,527	$ 5,043
分配 105 年度盈餘之實際稅額扣抵比率	14.21%	0.70% （現金股利） 0.69% （股票股利）	8.86%	24.28%

註：107 年 2 月公布生效之中華民國所得稅法修正內容已廢除兩稅合一制度，106 年度相關資訊已不適用。

(七) 本公司 106 年及 105 年 12 月 31 日皆無屬 86 年度（含）以前之未分配盈餘。

(八) 所得稅申報案件業經稅捐機關核定年度如下：

玉山金控	玉山銀行	玉山證券	玉山保險經紀人	玉山創投
102年度	102年度	102年度	102年度	102年度

三五、每股盈餘

本公司計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額（分子）	股數（分母）（仟股）	每股盈餘（元）
106 年度			
基本每股盈餘	$14,756,556	9,920,844	$ 1.49
具稀釋作用之潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	23,020	
稀釋每股盈餘	$14,756,556	9,943,864	$ 1.48
105 年度			
基本每股盈餘	$13,135,212	9,410,587	$ 1.40
具稀釋作用之潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	23,432	
稀釋每股盈餘	$13,135,212	9,434,019	$ 1.39

本公司計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。因追溯調整，每股盈餘變動如下：

	追溯調整前	追溯調整後
基本每股盈餘（元）	$ 1.50	$ 1.40
稀釋每股盈餘（元）	$ 1.50	$ 1.39

母公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。計算稀釋每股盈餘時，以該潛在普通股資產負債表日之收盤價，作為發行股數之判斷基礎。於次年度決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

三六、權　　益

(一) 股　　本

普 通 股

	106年12月31日	105年12月31日
額定股數（仟股）	15,000,000	10,000,000
額定股本	$150,000,000	$100,000,000
已發行且已收足股款之股數（仟股）	10,185,500	8,765,400
已發行股本	$101,855,000	$ 87,654,000

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

母公司 105 年股東常會決議，自 104 年度盈餘分派股東紅利 7,951,700 仟元及員工酬勞 342,805 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 813,700 仟股。是項增資案已向金管會申報生效，並向經濟部辦妥變更登記。

母公司董事會於 106 年 3 月 1 日決議辦理現金增資發行普通股計 700,000 仟股。母公司業已決定以每股 15 元溢價發行，並已向經濟部辦妥變更登記。

母公司 106 年股東常會決議，自 105 年度盈餘分派股東紅利 7,012,320 仟元及員工酬勞 351,888 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 720,100 仟股，並將額定股本提高為 150,000,000 仟元。是項增資案已向金管會申報生效，並已向經濟部辦妥變更登記。

母公司為配合子公司玉山銀行處分因股份轉換持有母公司股票及辦理現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證，共計發行海外存託憑證 14,800 仟單位，每單位表彰 25 股普通股股權，相當於普通股 370,000 仟股，該存託憑證於盧森堡交易所掛牌買賣。

上述海外存託憑證持有人得於發行後要求兌回，其股票即在國內證券市場流通。前述原發行海外存託憑證 14,800 仟單位，加計因辦理增資追加發行 502 仟單位（相當於普通股 12,528 仟股），及存託機構依發行辦法再發行存託憑證 5,379 仟單位（相當於普通股 134,477 仟股），經減除海外存託憑證持有人依存託契約已兌回 20,680

仟單位(相當於普通股 516,989 仟股)後，截至 106 年 12 月 31 日止，流通在外之存託憑證單位計 1 仟單位，折合普通股 16 仟股，占母公司發行股數 0.0002%。

(二) 資本公積

依有關法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之所得產生之資本公積，得用以發放現金股利或撥充資本，惟以資本公積撥充股本時，每年以實收股本之一定比例為限。

依有關法令規定，因採權益法之股權投資而產生之資本公積，不得作為任何用途。

金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘者，依法得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受證券交易法第四十一條第二項及證券交易法施行細則第八條之限制。前述原金融機構之未分配盈餘發放不受限制之部分，係指依法提列法定盈餘公積或特別盈餘公積後之餘額。

91 年 1 月 28 日以股份轉換成立母公司之子公司原帳列之未分配盈餘 2,919,727 仟元，業已於轉換成立日轉作母公司之資本公積。母公司 91 年度股東會決議，將其中 1,800,000 仟元用以轉作資本。

母公司 106 年 12 月 31 日之資本公積為庫藏股交易及發行股份之股本溢價，其來源明細及使用情形如下：

來源明細：

子公司之部分	
資本公積（主要係屬股本溢價）	$ 413,733
法定盈餘公積	2,776,834
特別盈餘公積	109,230
未分配盈餘	2,919,727
	6,219,524
子公司股本總額超過本公司發行股份總額	600,000
91 年 1 月 28 日餘額	6,819,524

（接次頁）

（承前頁）

母公司 92 年納入玉山投信為子公司之部分	
法定盈餘公積	$ 4,350
未分配盈餘	7,861
	6,831,735
應付轉換公司債轉換發行新股之部分	7,407,345
子公司出售母公司股票之庫藏股交易	3,015,943
子公司轉讓股份予員工	483
子公司取得母公司之現金股利	208,161
母公司轉讓股份予員工之庫藏股票交易	157,897
母公司股東常會決議員工紅利轉增資發行價格與面額間之差額	401,166
母公司董事會決議員工酬勞轉增資發行價格與面額間之差額	320,713
母公司現金增資發行價格與面額間之差額	10,562,422
母公司現金增資發行新股保留股份予員工承購之股份基礎給付交易	672,153
	29,578,018
使用情形：	
子公司依其公司章程分配董監事酬勞及員工紅利而減少金額	(156,458)
母公司 91 年度股東常會決議資本公積轉增資金額	(1,800,000)
母公司 92 年度股東常會決議資本公積彌補虧損金額	(3,091,451)
母公司 98 年度股東常會決議員工紅利轉增資發行價格與股票面額間之差額	(980)
	$ 24,529,129

(三) 特別盈餘公積

依金管會函令規定，本公司應將截至 99 年底前提列之違約損失準備及買賣損失準備轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損，或特別盈餘公積已達實收股本 50%，得以其半數撥充資本，或特別盈餘公積逾實收股本，得報經金管會核准，將超過部分迴轉為未分配盈餘者外，不得使用之。母公司採權益法之股權投資而產生之特別盈餘公積計 164,235 仟元。

(四) 盈餘分配

依據 104 年 5 月修正之公司法，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。母公司已於 105 年 6 月 8 日股東常會決

議通過公司章程修正案。有關修正後章程之員工及董事酬勞估列基礎及實際配發情形，請參閱附註三三之說明。

依修正後之公司章程，母公司每年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐後，應先彌補累積虧損，再依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，次就其餘額及迴轉之特別盈餘公積，連同累積盈餘由董事會擬具盈餘分配議案，提經股東會決議之。

為健全財務結構，提高自有資本比率，母公司股利政策以股票股利為主，若股利所屬年度決算母公司之資本適足率高於主管機關規定標準時，得部分發放現金股利，現金股利不得低於股利總數之10%，但現金股利每股若低於 0.1 元，則得改以股票股利發放。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損，公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

本公司於分配盈餘時，依法令規定應就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額及備供出售金融資產未實現評價損益等），自當年度損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

依所得稅法規定，本公司分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

母公司分別於 106 年 6 月 16 日及 105 年 6 月 8 日之股東常會決議通過 105 及 104 年度盈餘分派案如下：

	盈餘分派案		每股股利（元）	
	105年度	104年度	105年度	104年度
法定盈餘公積	$1,296,026	$1,267,973		
現金股利	4,645,662	3,419,231	$ 0.491	$ 0.430
股票股利	7,012,320	7,951,700	0.741	1.000

母公司 107 年 3 月 16 日董事會擬議 106 年度盈餘分派案及每股股利如下：

	盈餘分派案	每股股利（元）
法定盈餘公積	$1,387,391	
現金股利	6,239,475	$ 0.6126
股票股利	6,239,800	0.6126

有關 106 年度之盈餘分派案尚待股東會決議。有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(五) 非控制權益

	106年度	105年度
年初餘額	$ 656,883	$ 733,792
取得金財通商務科技服務股份有限公司所增加之非控制權益	-	97,662
子公司股東之現金股利	(8,730)	(7,615)
收購聯合商業銀行非控制權益（附註四八）	(404,619)	-
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨損	(102,117)	(152,030)
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(35,546)	(13,900)
備供出售金融資產未實現評價損益	404	(18)
確定福利計畫之再衡量數	(60)	(1,008)
年底餘額	$ 106,215	$ 656,883

三七、關係人交易

玉山金控係本公司所屬集團之最終控制者。母公司及子公司（係本公司之關係人）間之交易，帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，故未揭露於本附註。除附表二及其他附註另有說明外，本公司與關係人間之關係及重大交易事項彙總如下：

(一) 關係人名稱及其關係

關係人名稱	與本公司之關係
財團法人玉山文教基金會及財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會（以下簡稱玉山志工基金會）	受玉山銀行捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人
其他	本公司之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款及存款

(1) 放　　款

	最高餘額(註)	年底餘額	利息收入	年底利率(%)
106 年度				
主要管理階層	$ 248,822	$ 221,517	$ 2,871	
其他關係人	2,145,714	2,005,722	27,751	
	$ 2,394,536	$ 2,227,239	$ 30,622	1.36-2.10
105 年度				
主要管理階層	$ 197,037	$ 154,195	$ 2,542	
其他關係人	1,895,580	1,753,167	23,852	
	$ 2,092,617	$ 1,907,362	$ 26,394	1.29-2.24

(2) 存　　款

	最高餘額(註)	年底餘額	利息費用	年底利率(%)
106 年度				
主要管理階層	$ 1,156,291	$ 478,610	$ 1,745	
其他關係人	2,257,041	1,085,211	13,902	
	$ 3,413,332	$ 1,563,821	$ 15,647	0-6.62
105 年度				
主要管理階層	$ 648,768	$ 457,607	$ 2,231	
其他關係人	1,506,948	944,652	13,029	
	$ 2,155,716	$ 1,402,259	$ 15,260	0-6.76

註：係每戶 1 月 1 日至 12 月 31 日每日最高餘額之合計數。

2. 董事擔任授信業務保證人

	金額	年底利率(%)	年底保證費率(%)
106 年 12 月 31 日	$ -	-	-
105 年 12 月 31 日	$ 11,000	1.38	-

	106年12月31日	105年12月31日
3. 應收利息(帳列應收款項)		
主要管理階層	$ 105	$ 82
其他關係人	1,286	1,067
	$ 1,391	$ 1,149
4. 應付利息(帳列應付款項)		
主要管理階層	$ 275	$ 221
其他關係人	1,128	1,031
	$ 1,403	$ 1,252

	106年度	105年度
5. 捐贈(帳列其他業務及管理費用)		
其他關係人－玉山志工基金會	$ 45,302	$ 50,362

上列捐贈予玉山志工基金會款項係供該基金辦理社會福利慈善事業。

6. 玉山銀行於 101 年 8 月接受玉山志工基金會將其部分財產信託予玉山銀行信託部，於 106 及 105 年度分別收取手續費 167 仟元及 209 仟元（帳列手續費及佣金淨收益）。

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

(三) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊

1. 玉山銀行（含玉山保險經紀人）

(1) 放　　款

	最高餘額（註）	年底餘額	利息收入	年底利率（%）
106 年度				
子公司	$ 3,475,102	$ 3,269,508	$ 34,918	
兄弟公司	479,500	-	20	
主要管理階層	247,834	221,070	2,861	
其他關係人	2,106,260	1,967,374	27,200	
	$ 6,308,696	$ 5,457,952	$ 64,990	1.38-4.33
105 年度				
子公司	$ 2,747,879	$ 1,460,517	$ 22,225	
兄弟公司	281,400	-	14	
主要管理階層	195,468	153,207	2,524	
其他關係人	1,855,180	1,714,313	23,326	
	$ 5,079,927	$ 3,328,037	$ 48,089	1.29-5.82

(2) 存　　款

	最高餘額（註）	年 底 餘 額	利 息 費 用	年底利率（%）
106 年度				
母 公 司	$ 15,565,947	$ 120,902	$ 1,790	
子 公 司	80,688	38,535	70	
兄弟公司	3,813,992	1,748,078	10,465	
主要管理階層	1,151,377	477,484	1,741	
其他關係人	2,241,450	1,077,443	13,879	
	$ 22,853,454	$ 3,462,442	$ 27,945	0-6.62
105 年度				
母 公 司	$ 4,709,130	$ 1,378,818	$ 1,113	
子 公 司	50,723	817	1	
兄弟公司	2,399,596	2,023,318	9,634	
主要管理階層	601,643	410,681	1,982	
其他關係人	1,492,232	937,331	13,009	
	$ 9,253,324	$ 4,750,965	$ 25,739	0-6.76

註：係每戶 1 月 1 日至 12 月 31 日每日最高餘額之合計數。

	106年12月31日	105年12月31日
(3) 拆放銀行同業（帳列存放央行及拆借銀行同業）		
玉山銀行（中國）有限公司	$ 8,222,552	$ 3,712,085
(4) 銀行同業存款（帳列央行及銀行同業存款）		
子 公 司	$ 368,135	$ 692,533
(5) 應付連結稅制款（帳列本期所得稅負債）		
玉山金控	$ 1,202,813	$ 1,117,741

上述應收（付）連結稅制款係因玉山金控自 92 年度起採用連結稅制合併申報營利事業所得稅所產生。

	106年度	105年度
(6) 拆放同業利息收入		
玉山銀行（中國）有限公司	$ 150,233	$ 34,132

	106年度	105年度
(7) 其他（帳列員工福利費及其他業務及管理費用）		
玉山金控	$ 86,000	$ 71,000
子 公 司	14,626	2,497
兄弟公司	14,539	14,539
	$ 115,165	$ 88,036

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

玉山銀行根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

2. 玉山證券

(1) 截至 106 年及 105 年 12 月 31 日存放於玉山銀行之存款餘額達新臺幣一億元以上明細如下：

	106年12月31日	105年12月31日
銀行存款	$ 198,218	$ 75,272
銀行存款－期貨交易保證金	$ 131,334	$ 175,195
營業保證金	$ 465,000	$ 495,000
銀行存款－代收承銷股款	$ 101,523	$ 13,996
受限制資產－流動	$ 209,000	$ 199,000

(2) 玉山證券因委託玉山銀行辦理客戶買賣證券款項劃撥交割作業，於 106 年及 105 年 12 月 31 日向玉山銀行申請擔保透支額度分別為 3,500,000 仟元及 3,000,000 仟元。上述透支額度由其他金融機構出具保證函提供還款保證，並質押定期存單及不動產予玉山銀行作為擔保。截至 106 年及 105 年 12 月 31 日均無透支餘額。

(3) 玉山證券因業務需求，向玉山銀行申請短期擔保放款額度為200,000 仟元，短期借款餘額及利息費用之交易資訊如下：

	最高餘額	年底餘額	利率區間（%）	利息費用
106 年度	$ 35,000	$ -	1.20	$ 20
105 年度	35,000	-	1.20-1.28	14

(4) 玉山證券配合玉山銀行辦理共同行銷政策，106 及 105 年度向玉山銀行收取手續費分別為 102,109 仟元及 86,431 仟元。

3. 玉山創投

	106年12月31日	105年12月31日
銀行存款－玉山銀行	$ 481,195	$ 900,992

(四) 對主要管理階層之獎酬

本公司 106 及 105 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	106年度	105年度
薪資及其他短期員工福利	$ 278,061	$ 215,493
退職後福利	2,217	1,611
員工優惠存款超額利息	383	257
	$ 280,661	$ 217,361

三八、質押之資產

(一) 除合併財務報告其他附註另有說明外，本公司之質押資產明細如下：

	106年12月31日	105年12月31日
透過損益按公允價值衡量之金融資產（面額）	$ 24,200,000	$ 25,000,000
持有至到期日金融資產（面額）	1,351,950	1,537,567
備供出售金融資產（面額）	1,173,454	2,763,840
應收款項（面額）	-	3,200
	$ 26,725,404	$ 29,304,607

上述質押資產中之有價證券，106 年及 105 年 12 月 31 日分別有 19,200,000 仟元及 20,000,000 仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS），因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度

仍可充當流動準備；另玉山銀行向中央銀行拆借外幣資金，於 106 年及 105 年 12 月 31 日提供予中央銀行作為擔保之有價證券皆為 5,000,000 仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

(二) 玉山銀行洛杉磯分行為擴大資金來源及強化流動性管理，向美國舊金山聯邦準備銀行（Federal Reserve Bank of San Francisco）申請貼現窗口額度（Discount Window Account），並提供下列資產予美國舊金山聯邦準備銀行作為擔保：

單位：仟美元

日　　期	放　款　金　額	可貼現之最高金額
106 年 12 月 31 日	$ 35,860	$ 23,816
105 年 12 月 31 日	$ 33,000	$ 24,756

三九、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

(一) 玉山銀行

1. 玉山銀行因租用部分行舍而與他公司或個人（非關係人）分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。玉山銀行 106 年 12 月 31 日依約已支付保證金 890,166 仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年12月31日	105年12月31日
1 年 內	$ 880,362	$ 833,099
超過 1 年但不超過 5 年	1,957,136	1,993,659
超過 5 年	25,766	758,108
	$ 2,863,264	$ 3,584,866

玉山銀行認列為費用之租賃給付如下：

	106年度	105年度
最低租賃給付	$ 728,705	$ 674,802
或有租金	238	1,243
	$ 728,943	$ 676,045

2. 玉山銀行出租擁有之投資性不動產，而與他公司或個人（非關係人）分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年收取一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。玉山銀行 106 年 12 月 31 日依約已收取保證金 837 仟元。營業租賃之未來最低租賃收取總額如下：

	106年12月31日	105年12月31日
1 年 內	$ 2,422	$ 2,711
超過 1 年但不超過 5 年	5,969	4,620
	$ 8,391	$ 7,331

3. 截至 106 年 12 月 31 日，玉山銀行因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計 1,282,139 仟元，尚未支付價款計約 756,712 仟元。

(二) 聯合商業銀行

1. 聯合商業銀行以營業租賃方式承租營業場所，106 年 12 月 31 日依約已支付保證金 12,609 仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年12月31日	105年12月31日
1 年 內	$ 15,419	$ 16,835
超過 1 年但不超過 5 年	20,746	60,065
超過 5 年	63,636	20,950
	$ 99,801	$ 97,850

2. 截至 106 年 12 月 31 日，聯合商業銀行尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 732,003 仟元，尚未支付價款計 211,557 仟元。

(三) 玉山銀行（中國）有限公司

1. 玉山銀行（中國）有限公司以營業租賃方式承租營業場所，106 年 12 月 31 日依約已支付保證金 28,321 仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年12月31日	105年12月31日
1 年 內	$120,438	$163,030
超過1年但不超過5年	292,746	390,168
超過5年	218,121	237,564
	$631,305	$790,762

2. 玉山銀行（中國）有限公司以營業租賃方式出租擁有之投資性不動產，租金係按實際承租坪數計算並每月收取一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。玉山銀行（中國）有限公司 106 年 12 月 31 日依約已收取保證金 11,219 仟元。營業租賃之未來最低租賃收取總額如下：

	106年12月31日
1 年 內	$ 42,073
超過1年但不超過5年	270,982
超過5年	154,811
	$ 467,866

(四) 金財通商務科技服務股份有限公司以營業租賃方式承租營業場所，106 年 12 月 31 日依約已支付保證金 2,835 仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年12月31日	105年12月31日
1 年 內	$ 2,327	$ 9,307
超過1年但不超過5年	-	3,102
	$ 2,327	$ 12,409

(五) 玉山證券因租用部分行舍而與他公司或個人（非關係人）分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月或季支付一次。玉山證券 106 年 12 月 31 日依約已支付保證金 13,347 仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年12月31日	105年12月31日
1 年 內	$ 56,762	$ 61,523
超過1年但不超過5年	90,272	128,167
超過5年	4,669	-
	$151,703	$189,690

玉山證券認列為費用之租賃給付如下：

	106年度	105年度
最低租賃給付	$ 59,019	$ 62,419

四十、玉山銀行孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	106年度		105年度	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
孳息資產				
現金及約當現金、其他金融資產－存放銀行同業	$ 33,091,645	2.10	$ 39,844,265	2.36
拆借銀行同業	18,723,291	1.42	10,171,982	0.74
存放央行	37,493,521	0.33	36,515,257	0.36
持有供交易之金融資產－債券	8,045	2.35	1,674,082	3.35
持有供交易之金融資產－票券	274,604,774	0.53	273,102,409	0.54
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券	104,419,547	4.03	99,493,783	3.37
附賣回票券及債券投資	24,967	2.28	602,251	1.85
應收承購帳款－無追索權	8,551,049	2.05	9,239,972	2.35
貼現及放款	1,158,314,793	2.13	1,039,083,500	2.13
應收信用卡款	26,008,972	7.55	23,474,219	7.38
備供出售金融資產－債券	149,172,631	2.01	127,152,821	1.93
持有至到期日金融資產	2,036,053	1.31	4,599,937	1.67
無活絡市場之債務工具投資	1,054,084	4.23	1,262,056	4.16
付息負債				
央行及銀行同業存款	77,164,222	1.35	73,068,765	1.15
透過損益按公允價值衡量之金融負債	32,815,088	4.96	33,856,974	4.80
附買回票券及債券負債	12,034,384	1.49	6,834,695	1.38
活期存款	430,230,545	0.14	411,269,563	0.16
活期儲蓄存款	482,632,186	0.20	448,990,458	0.24
定期存款	406,098,117	1.40	333,509,091	1.17
定期儲蓄存款	270,375,857	1.05	267,524,611	1.17
可轉讓定期存單	2,655,807	0.92	1,824,761	0.46
應付金融債券	39,304,795	1.82	44,001,909	1.85
結構型商品所收本金	6,462,035	1.61	3,279,728	0.88

四一、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

除下表所列外，本公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量：

	106年12月31日		105年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產				
持有至到期日金融資產	$ 3,078,813	$ 2,960,498	$ 3,616,960	$ 3,616,072
無活絡市場之債務工具投資	596,960	667,353	1,291,160	1,295,901
金融負債				
應付債券	42,550,000	43,450,706	48,950,000	49,914,760

上述公允價值衡量所屬層級如下：

106 年 12 月 31 日

	合計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級
金融資產				
持有至到期日金融資產	$ 2,960,498	$ 2,960,498	$ -	$ -
無活絡市場之債務工具投資	667,353	-	667,353	-
金融負債				
應付債券	43,450,706	-	43,450,706	-

105 年 12 月 31 日

	合計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級
金融資產				
持有至到期日金融資產	$ 3,616,072	$ 3,263,778	$ 352,294	$ -
無活絡市場之債務工具投資	1,295,901	-	1,295,901	-
金融負債				
應付債券	49,914,760	-	49,914,760	-

上述第 2 等級之公允價值衡量，係將預估之未來收益採取現金流量折現評價模型分析決定。

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。

本公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。衍生性金融商品如無活絡市場價格可供參考時，利率交換合約及換匯換利合約之公允價值除部分係以交易對象提供之報價資料外，餘係以現金流量折現法計算公允價值，外匯選擇權合約採用 Black Scholes model、二項式評價或蒙地卡羅模擬法。期貨交易合約之公允價值係以期貨交易所之報價資料，分別計算個別合約之公允價值。

對無活絡市場公開報價之債務工具採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司 106 年及 105 年 12 月 31 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 0.184%至 1.655%及 0.174%至 1.870%，美金分別為 1.400%至 2.531%及 0.670%至 2.602%。

其他金融資產項下之無活絡市場之債務工具投資，若有成交價格或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎，若無成交價格或造市者之報價資料者，則參照前述評價方法估計。

(三) 本公司 106 年及 105 年 12 月 31 日以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

以公允價值衡量之金融工具項目	106年12月31日			
	合計	第1等級	第2等級	第3等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資及指數股票型基金	$ 778,793	$ 778,793	$ -	$ -
債券投資	118,964	118,964	-	-
其他	292,138,743	209,457	291,929,286	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	110,410,567	2,449,946	107,960,621	-
備供出售金融資產				
股票投資及指數股票型基金	6,631,102	6,631,102	-	-
債券投資	164,114,822	130,456,416	33,658,406	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	38,062,092	2,674	38,059,418	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,471,288	232,595	5,238,693	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,377,409	76,980	5,300,429	-

以公允價值衡量之金融工具項目	105年12月31日			
	合計	第1等級	第2等級	第3等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	$ 554,338	$ 554,338	$ -	$ -
債券投資	8,232	8,232	-	-
其他	253,281,247	109,166	253,172,081	-

（接次頁）

（承前頁）

以公允價值衡量之金融工具項目	105年12月31日 合計	第1等級	第2等級	第3等級
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	$103,473,764	$ 11,137,503	$ 92,336,261	$ -
備供出售金融資產				
股票投資及指數股票型基金	5,047,018	5,045,164	-	1,854
債券投資	134,748,590	95,437,414	39,311,176	-
其他	1,850,316	-	1,850,316	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	33,427,061	1,384	33,425,677	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,371,783	328,777	9,043,006	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,718,037	24,067	8,693,970	-

(四) 本公司 106 及 105 年度公允價值衡量歸類至第 3 等級之金融資產及負債變動明細表如下：

106 年度

名稱	年初餘額	評價損益之金額 列入損益	列入其他綜合損益	本年度增加 買進或發行	轉入第三等級	本年度減少 賣出、處分或交割	自第三等級轉出	年底餘額
資產								
備供出售金融資產	$ 1,854	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 1,854	$ -

105 年度

名稱	年初餘額	評價損益之金額 列入損益	列入其他綜合損益	本年度增加 買進或發行	轉入第三等級	本年度減少 賣出、處分或交割	自第三等級轉出	年底餘額
資產								
備供出售金融資產	$ 16,038	$ -	($ 10,936)	$ -	$ 12,790	$ 16,038	$ -	$ 1,854

(五) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	106年12月31日	105年12月31日
帳面金額與合約到期金額間之差額		
－公允價值	$38,059,418	$33,425,677
－到期金額	38,956,926	34,931,749
	($ 897,508)	($ 1,506,072)

	歸屬於信用風險變動之公允價值變動數
當年度變動金額	
－106 年度	$ 42,931
－105 年度	$ 46,523
累積變動金額	
－截至 106 年 12 月 31 日	($ 1,857)
－截至 105 年 12 月 31 日	($ 44,882)

本公司發行之金融債券及組合式商品歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由金融債券及組合式商品之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線計算而得。金融債券及組合式商品之公允價值係以資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及藉由取得債權人對本公司類似到期日借款之利率報價予以估計信用風險價差，估計未來現金流量折現而得。

(六)財務風險管理資訊

1. 玉山金控

(1) 風險管理

玉山金控設置「風險管理委員會」，由總經理擔任召集人，風險長擔任執行秘書，負責擬定玉山金控風險管理制度之原則與政策，以作為各子公司風險管理之依循，同時協調監督各子公司風險管理機制運作相關事項，且配合公司發展及環境變化，審議風險管理委員會及各風險單位針對個別風險項目所提出之風險管理方案，以及從風險觀點支援重要決策之審議，如資產配置、產品開發及計價、併購、合資及讓售等以確保資本適足之情況下，達成風險與報酬合理化目標。

(2) 市場風險

玉山金控市場風險管理以「玉山金融控股公司市場風險管理政策」為管理依據，除監督及控管母公司及子公司個別之市場風險外，並制訂與檢討分析母公司及子公司個別之風險限額，包括風險值限額（VaR-limit）、部位限額（Position-limit）及停損上限（Stop Loss Limit）。同時每季向董事會提出市場風險評估報告，說明風險承受單位之風險暴露程度與現行風險管理制度之允當性。

玉山金控所從事之業務涉及若干非功能性貨幣，因此承受外匯風險。105 年 12 月 31 日玉山金控非以功能性貨幣計價之貨幣性資產及負債原幣帳面價值、幣別及兌換為新臺幣之即期匯率如下：

單位：仟元

	105年12月31日		
	資　　產	負　　債	匯　　率
美　　金	$ 2,138	$ -	32.279

玉山金控因外幣資產及負債因市場匯率變動而產生之損益影響有限，故預期因市場匯率變動而產生之風險並不重大。

(3) 信用風險

玉山金控各主要子公司皆設置獨立超然之放款審查委員會，建立公正之審核機制及信用核准流程，以維持良好之授信品質，並且母公司及各子公司對交易對手之信用評等、違約風險、交割風險及對單一產品、單一產業或同一集團之暴險及風險集中程度等皆有訂定控管條件，以維持母公司及各子公司優質之資產品質。

(4) 流動性風險

玉山金控流動性風險管理以「玉山金融控股公司流動性風險管理準則」為管理依據。除監督及控管母公司及子公司維持適當之流動性、確保支付能力及維護金融穩健與

加強緊急應變能力外，母公司與各子公司亦遵循主管機關相關規定之要求，採數量化管理，並定期編製現金流量缺口分析報表，同時母公司及各子公司也訂定流動性風險管理指標，並對各項指標設立預警點，嚴加控管。

2. 玉山銀行及子公司

(1) 風險管理

玉山銀行設置「風險管理處」，負責擬定玉山銀行風險管理制度之原則與政策，以作為各事業處風險管理之依循，同時協調監督各事業處風險管理機制運作相關事項，同時配合玉山銀行發展及環境變化，研議各風險單位針對個別風險項目所提出之風險管理方案是否適切。

(2) 信用風險

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致玉山銀行及子公司發生財務損失之風險。玉山銀行及子公司信用風險暴險，表內項目主要來自於授信與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務工具投資及衍生金融工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務，亦使玉山銀行及子公司產生信用風險暴險。

玉山銀行及子公司信用風險管理準則中規定，對於所提供之商品與從事之業務，均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險；推出新商品與業務前，亦應依相關作業規定審查及確認相關信用風險。對於較複雜之授信業務，玉山銀行及子公司相關業務管理辦法或作業要點亦訂有風險管理機制。玉山銀行及子公司國外各營業單位之資產品質評估及損失準備提列，除所在地金融監理機關另有規定外，依玉山銀行及子公司相關風險管理辦法辦理。

玉山銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(i)授信與信用卡業務（包含放款承諾及保證）

玉山銀行及子公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，玉山銀行及子公司訂有資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

玉山銀行及子公司配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級（如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評分表或相關規則予以分類），並用以進行風險管理。

玉山銀行及子公司為衡量企業客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出企業信用評等模型。該模型經定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。針對消金客戶除小額信貸產品及房貸產品係根據內部信用評等模型評估外，其餘係以個案審核方式評估違約風險。

玉山銀行及子公司企業客戶借款人之信用品質區分為強、中、弱三個種類。

玉山銀行及子公司對於客戶之評等至少每年評估一次。另為確保信用評等系統設計、流程及相關風險成分估計值具合理性，玉山銀行及子公司每年根據客戶實際違約情況，對模型進行驗證及回溯測試，使計算結果更貼近於實際違約情形。

(ii)存放及拆借銀行同業

玉山銀行及子公司進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，依其等級給予並設定不同之信用風險額度。

(iii)債務工具投資及衍生金融工具

玉山銀行及子公司對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況和交易對手風險以辨識信用風險。

玉山銀行及子公司進行衍生金融工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，依據交易對手額度（含拆借額度）進行控管；無信用評等或非投資等級之交易對手須以個案審核。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生金融工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

玉山銀行及子公司債務工具投資及衍生金融工具之信用品質主要是依照外部信評公司（如：穆迪、標準普爾、惠譽及中華信評）給予之信用評等進行區分。

玉山銀行及子公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。玉山銀行及子公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款及抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期及將授信戶寄存玉山銀行及子公司之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

為避免風險過度集中，玉山銀行及子公司授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制；投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人（企業）或同一關係（集團）企業之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，玉山銀行及子公司已分別依行業別、集團企業別、國家別及股票質押授信業務等訂定信用限額，監

控各項資產之集中風險，並以系統整合監控單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、國籍別及最終風險國別等各類信用風險集中度。

玉山銀行及子公司交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

玉山銀行及子公司合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與合併資產負債表表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

	106年12月31日	105年12月31日
已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 96,299,743	$108,392,752
信用卡授信承諾	357,259,135	334,179,541
已開立但尚未使用之信用狀餘額	9,527,165	9,769,959
各類保證款項	16,619,110	16,258,818

玉山銀行及子公司管理階層評估認為可持續控制並最小化玉山銀行及子公司表外項目之信用風險暴險額，係因玉山銀行及子公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

玉山銀行及子公司之合併資產負債表所認列之金融資產及其所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下：

106 年 12 月 31 日	信用風險最大暴險減少金額 擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產－衍生工具	$ 1,796,421	$ 1,919,496	$ -	$ 3,715,917
應收款項				
信用卡業務	8,501	-	-	8,501
應收承購帳款	-	-	2,799,928	2,799,928
應收承兌票款	522,093	-	-	522,093
貼現及放款	900,105,246	-	-	900,105,246
表外項目				
已開發且不可撤銷之放款承諾	45,604,349	-	-	45,604,349
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,762,976	-	-	1,762,976
各類保證款項	7,761,705	-	-	7,761,705
信用卡授信承擔	57,221	-	-	57,221

105 年 12 月 31 日	信用風險最大暴險減少金額 擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產－衍生工具	$ 2,032,973	$ 4,340,857	$ -	$ 6,373,830
附賣回票券及債券投資	174,017	-	-	174,017
應收款項				
信用卡業務	6,762	-	-	6,762
應收承購帳款	-	-	1,326,048	1,326,048
應收承兌票款	415,474	-	-	415,474
貼現及放款	819,348,956	-	-	819,348,956
表外項目				
已開發且不可撤銷之放款承諾	49,491,677	-	-	49,491,677
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,169,973	-	-	2,169,973
各類保證款項	6,657,668	-	-	6,657,668
信用卡授信承諾	131,566	-	-	131,566

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。玉山銀行及子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易。惟佔玉山銀行授信餘額 10%以上者，依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

產業別	106年12月31日 金額	106年12月31日 佔該項目%	105年12月31日 金額	105年12月31日 佔該項目%
自然人	$ 594,148,968	48	$ 554,763,993	49
製造業	249,323,099	20	229,067,836	20
批發零售飲食業	126,482,725	10	113,556,830	10

地區別	106年12月31日 金額	106年12月31日 佔該項目%	105年12月31日 金額	105年12月31日 佔該項目%
國內	$1,058,755,015	86	$ 986,540,905	87

擔保品別	106年12月31日 金額	106年12月31日 佔該項目%	105年12月31日 金額	105年12月31日 佔該項目%
無擔保	$ 334,576,667	27	$ 325,011,987	29
有擔保				
一不動產	785,800,905	64	711,642,885	63

玉山銀行及子公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資及存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經玉山銀行及子公司判斷信用風險極低。

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項							
一信用卡業務	$ 57,523,070	$ 1,251,706	$ 2,013,022	$ 60,787,798	$ 600,032	$ 384,435	$ 59,803,331
一其　　他	23,819,581	38,128	508,532	24,366,241	116,862	922,852	23,326,527
貼現及放款	1,212,221,079	6,368,837	8,003,836	1,226,593,752	2,821,909	12,544,527	1,211,227,316

105年12月31日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項							
一信用卡業務	$ 52,386,852	$ 1,513,193	$ 1,835,029	$ 55,735,074	$ 568,648	$ 674,668	$ 54,491,758
一其　　他	21,434,076	72,555	603,313	22,109,944	139,456	470,014	21,500,474
貼現及放款	1,117,494,302	7,058,405	8,503,778	1,133,056,485	3,286,853	11,443,301	1,118,326,331

(2) 玉山銀行及子公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			
	強	中	弱	合計
消費金融業務				
一住宅抵押貸款	$ 129,752,064	$ 146,714,413	$ 6,711,314	$ 283,177,791
一小額純信用貸款	56,852,913	33,454,930	2,725,889	93,033,732
一其　　他	96,677,813	109,316,401	5,000,576	210,994,790
企業金融業務				
一有 擔 保	148,880,172	148,838,682	15,063,438	312,782,292
一無 擔 保	212,837,167	90,364,197	9,031,110	312,232,474
合　　計	$ 645,000,129	$ 528,688,623	$ 38,532,327	$1,212,221,079

105年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			
	強	中	弱	合計
消費金融業務				
一住宅抵押貸款	$ 124,616,769	$ 142,470,018	$ 6,736,042	$ 273,822,829
一小額純信用貸款	48,047,529	37,241,203	2,070,412	87,359,144
一其　　他	85,180,608	97,384,027	4,726,489	187,291,124
企業金融業務				
一有 擔 保	120,192,251	139,442,726	10,413,459	270,048,436
一無 擔 保	206,002,064	84,375,246	8,595,459	298,972,769
合　　計	$ 584,039,221	$ 500,913,220	$ 32,541,861	$ 1,117,494,302

(3) 有價證券投資之信用品質分析

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	A+以上	A~BBB-	BB+以下	小計(A)					
備供出售金融資產									
一債券投資	$ 96,893,679	$ 66,618,772	$ 602,371	$ 164,114,822	$ -	$ -	$ 164,114,822	$ -	$ 164,114,822
一股權投資	852,811	2,973,154	2,263,851	6,089,816	-	-	6,089,816	-	6,089,816
持有至到期日金融資產									
一債券投資	3,004,193	-	-	3,004,193	-	-	3,004,193	-	3,004,193
一其他	-	74,620	-	74,620	-	-	74,620	-	74,620
其他金融資產									
一債券投資	-	596,960	-	596,960	-	-	596,960	-	596,960
一股權投資	-	-	519,344	519,344	-	24,071	543,415	5,900	537,515

105年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	A+以上	A~BBB-	BB+以下	小計(A)					
備供出售金融資產									
一債券投資	$ 84,824,597	$ 49,417,642	$ 506,351	$ 134,748,590	$ -	$ -	$ 134,748,590	$ -	$ 134,748,590
一股權投資	733,040	2,602,960	1,164,377	4,500,377	-	-	4,500,377	-	4,500,377
一其他	1,850,316	-	-	1,850,316	-	-	1,850,316	-	1,850,316
持有至到期日金融資產									
一債券投資	3,264,668	-	-	3,264,668	-	305,488	3,570,156	33,893	3,536,263
一其他	-	80,697	-	80,697	-	-	80,697	-	80,697
其他金融資產									
一債券投資	322,790	968,370	-	1,291,160	-	-	1,291,160	-	1,291,160
一股權投資	-	-	519,710	519,710	-	24,071	543,781	5,900	537,881

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據玉山銀行及子公司內部風險管理規則，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

玉山銀行及子公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項目	106年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1～3 個月	合計
應收款項			
一信用卡業務	$ 1,003,849	$ 247,857	$ 1,251,706
一其　　他	21,959	16,169	38,128
貼現及放款			
消費金融業務			
一住宅抵押貸款	1,517,362	398,557	1,915,919
一小額純信用貸款	1,626,814	384,455	2,011,269
一其　　他	745,044	147,918	892,962
企業金融業務			
一有擔保			
玉山銀行	947,185	219,951	1,167,136
子公司	-	127,134	127,134
一無擔保			
玉山銀行	221,350	33,062	254,412
子公司	-	5	5

項目	105年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1～3 個月	合計
應收款項			
一信用卡業務	$ 1,244,532	$ 268,661	$ 1,513,193
一其　　他	24,759	47,796	72,555
貼現及放款			
消費金融業務			
一住宅抵押貸款	1,356,390	421,189	1,777,579
一小額純信用貸款	1,538,085	338,928	1,877,013
一其　　他	894,845	237,333	1,132,178
企業金融業務			
一有擔保			
玉山銀行	709,076	161,422	870,498
子公司	-	283,150	283,150
一無擔保			
玉山銀行	1,003,598	114,389	1,117,987
子公司	-	-	-

(3) 市場風險

市場風險係指因市場價格變動導致玉山銀行及子公司所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對玉山銀行及子公司之淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

玉山銀行及子公司所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃及興櫃股票及股價指數期貨等；利率風險之部位主要包括：債券及利率衍生性工具，例如固定及浮動利率交換等；匯率風險主要部位係玉山銀行及子公司所持有投資之合併部位，例如外幣計價各種衍生工具及各種外幣債券等。

玉山銀行依董事會核定之風險管理目標及限額，監控玉山銀行市場風險部位及可容忍之損失。玉山銀行已建置市場風險資訊系統，俾有效監控玉山銀行金融工具部位各項額度管理、損益評估、敏感性因子分析、壓力測試執行及風險值計算等，並於風險管理會議及董事會報告，作為玉山銀行管理階層決策之參考。

玉山銀行及子公司主要將市場風險暴險區分為交易目的投資組合及非交易目的投資組合，主要係由玉山銀行之風險管理部門控管。例行控管報告定期呈報予玉山銀行之董事會及各事業之主管核閱。

玉山銀行及子公司營業單位及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益、壓力測試損失、敏感度及風險值等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券影響狀況。

玉山銀行風管單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、壓力測試及權益證券風險值等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。玉山銀

行亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報管理階層核准。

玉山銀行運用風險值（value at risk）模型，並配合壓力測試評估交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假設，以玉山銀行為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。玉山銀行之董事會針對風險值設定限額，並由玉山銀行之風險管理部門每日控管。

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指於特定之信賴區間內（99%），玉山銀行可能承受之「最大潛在損失」方式呈現，故仍有一定程度之機率實際損失可能會大於風險值估計。風險值模型假設玉山銀行持有之部位於可結清前必須至少維持最低持有期間（10 天），且於持有期間 10 天內之市場波動性和過去 10 天期間內之市場波動性類似。玉山銀行係根據過去 2 年之歷史資料評估歷史市場波動性。玉山銀行係以變異數／共變異數法評估自有部位之風險值。實際之計算結果將用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

玉山銀行之風險值資訊如下：

106 年度

歷史風險值（信賴水準99%之10日風險值）	平均	最小值	最大值	106年12月31日
依風險類型				
匯率	$ 3,092,682	$ 2,627,503	$ 3,819,267	$ 3,060,009
利率	1,818,284	378,101	3,086,222	378,101
股權	245,980	198,639	272,771	201,507
風險分散	(1,982,887)	-	-	(497,068)
暴險風險值合計	$ 3,174,059			$ 3,142,549

105 年度

歷史風險值（信賴水準99%之10日風險值）	平均	最小值	最大值	105年12月31日
依風險類型				
匯率	$ 2,604,185	$ 1,677,783	$ 4,182,141	$ 2,656,274
利率	2,096,177	1,510,370	4,143,083	2,381,397
股權	253,788	184,081	287,871	255,435
風險分散	(1,636,908)	-	-	(2,146,491)
暴險風險值合計	$ 3,317,242			$ 3,146,615

壓力測試係用來衡量風險資產組合在最壞情況下潛在最大損失之方法。玉山銀行之壓力測試包括以下部分，係由風險管理部門執行：(1)風險因子壓力測試：將壓力測試運用於各風險類型；(2)臨時性壓力測試：將壓力測試運用於特殊投資部位或特定投資地區，例如將壓力測試套用於目前匯率大幅變動之地區。壓力測試之結果將呈報高階管理階層。

玉山銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表三。

(4) 流動性風險

玉山銀行及子公司之流動性風險定義，係指未能取得資金以支應資產增加或償付到期負債而可能產生之損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品解約權之提前行使等。上述情形可能削減玉山銀行及子公司承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體合併資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

玉山銀行之流動性管理程序由資金調度部門進行管理，並由獨立之風險管理部門監控，程序包括：(1)日常資金調度，監控未來現金流量以確保各項需求之達成；(2)保持適量可容易變現之高流動性資產，以緩衝可能打斷現金流之未預見突發性事件；(3)依內部管理目的及外部監管規定監控資產負債表之流動性比率；(4)管理債券商品之到期日。監控及報導之流程係以對未來各天期之資金流（該時間間距係玉山銀行用以管理流動性風險之間距）進行衡量及推測之形式為之。對未來現金流之推

測係以對金融負債之合約到期日及預期金融資產收現日期之分析為起始。

玉山銀行及子公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債務工具投資等。

玉山銀行於 106 年及 105 年 12 月份之流動性準備比率分別為 30.14%及 24.99%。

玉山銀行及子公司按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示玉山銀行及子公司之非衍生金融負債之現金流出分析。揭露非衍生金融負債之現金流出金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

106 年 12 月 31 日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合　　計
央行及銀行同業存款	$ 31,491,209	$ 29,607,999	$ 3,343,548	$ 2,209,459	$ -	$ 66,652,215
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	507	-	406,112	38,550,307	38,956,926
附買回票券及債券負債	9,736,682	1,633,753	873,400	-	-	12,243,835
應付款項	22,175,932	545,392	384,229	996,148	1,981,449	26,083,150
存款及匯款	561,541,261	149,043,743	165,837,687	278,269,266	558,483,395	1,713,175,352
應付金融債券	-	-	2,100,000	2,900,000	31,750,000	36,750,000
其他到期資金流出項目	3,989,496	114,488	-	195,597	1,650,158	5,949,739

105年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
央行及銀行同業存款	$ 21,209,757	$ 28,444,885	$ 1,804,692	$ 1,050,022	$ 6,650	$ 52,516,006
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	22,835	-	369,522	34,539,392	34,931,749
附買回票券及債券負債	6,838,396	1,411,493	662,374	-	-	8,912,263
應付款項	22,489,698	327,790	121,072	266,479	90,663	23,295,702
存款及匯款	448,668,686	154,088,003	167,685,515	282,563,601	506,545,242	1,559,551,047
應付金融債券	-	-	3,000,000	2,500,000	36,750,000	42,250,000
其他到期資金流出項目	5,874,586	183,608	-	-	3,596,359	9,654,553

玉山銀行及子公司經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。揭露衍生金融負債到期分析之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。衍生金融負債到期分析如下：

(1) 以淨額結算交割之衍生金融負債

106年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	$ -	$ -	$ 15,979	$ 821	$ -	$ 16,800

105年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	$ -	$ -	$ 4,224	$ -	$ -	$ 4,224

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

106年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
－現金流出	$172,197,830	$141,828,519	$ 81,518,742	$ 98,429,982	$ 2,557,970	$496,533,043
－現金流入	172,585,155	142,911,456	81,802,372	98,856,171	2,582,760	498,737,914
利率衍生工具						
－現金流出	726,906	120,185	775,661	719,801	8,100,609	10,443,162
－現金流入	1,315,405	30,779	808,527	377,520	8,104,394	10,636,625
現金流出小計	172,924,736	141,948,704	82,294,403	99,149,783	10,658,579	506,976,205
現金流入小計	173,900,560	142,942,235	82,610,899	99,233,691	10,687,154	509,374,539
現金流量淨流出（流入）	($ 975,824)	($ 993,531)	($ 316,496)	($ 83,908)	($ 28,575)	($ 2,398,334)

105年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
－現金流出	$107,637,548	$ 89,441,644	$ 74,484,014	$ 62,761,398	$ 2,710,220	$337,034,824
－現金流入	107,989,523	89,910,907	74,581,216	63,130,544	2,752,164	338,364,354
利率衍生工具						
－現金流出	154,482	85,338	107,267	360,716	10,345,145	11,052,948
－現金流入	330,974	12,073	236,418	207,568	10,170,448	10,957,481
現金流出小計	107,792,030	89,526,982	74,591,281	63,122,114	13,055,365	348,087,772
現金流入小計	108,320,497	89,922,980	74,817,634	63,338,112	12,922,612	349,321,835
現金流量淨流出（流入）	($ 528,467)	($ 395,998)	($ 226,353)	($ 215,998)	$ 132,753	($ 1,234,063)

玉山銀行及子公司按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示玉山銀行及子公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。揭露表外項目到期分析之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

106年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合　　計
已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 4,469,581	$ 8,778,373	$ 16,343,608	$ 32,253,627	$ 34,454,554	$ 96,299,743
信用卡授信承諾	5,830,199	906,125	3,283,007	15,077,029	332,162,775	357,259,135
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,638,818	4,805,525	873,469	396,607	812,746	9,527,165
各類保證款項	2,105,513	3,248,890	5,969,419	3,569,925	1,725,363	16,619,110

105年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 3,997,690	$ 8,379,961	$ 13,811,075	$ 35,180,819	$ 47,023,207	$108,392,752
信用卡授信承諾	2,328,163	2,919,419	9,067,451	24,335,280	295,529,228	334,179,541
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,191,780	4,435,885	932,091	393,550	816,653	9,769,959
各類保證款項	2,441,565	2,541,693	2,110,398	3,642,203	5,522,959	16,258,818

(七) 金融資產移轉資訊

本公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之票券及債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

106年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產 －附買回條件協議	$ 12,773,433	$ 12,200,468	$ 12,773,433	$ 12,200,468	$ 572,965

105年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產 －附買回條件協議	$ 9,190,252	$ 8,881,723	$ 9,190,252	$ 8,881,723	$ 308,529

(八) 金融資產與金融負債之互抵

本公司有部分衍生金融資產及衍生金融負債符合互抵條件，但未於合併資產負債表中將衍生金融負債總額抵銷衍生金融資產總額後之衍生金融資產淨額列報。本公司另自部分交易對手收取現金作為前述衍生金融資產淨額之現金擔保品。該現金擔保品並不符合互抵條件，惟依相關擔保協議，於延滯及無償債能力或破產之情況下，該擔保品可用以抵銷衍生金融資產及衍生金融負債之淨額。

下表列示上述受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產與金融負債相關量化資訊：

106 年 12 月 31 日

		於資產負債表中互抵之		未於資產負債表互抵之相關金額		
金融資產	已認列之金融資產總額	已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	$ 5,274,257	$ -	$ 5,274,257	($ 1,919,496)	($ 1,796,421)	$ 1,558,340
待交割款項	136,334	(71,956)	64,378	(15,626)	-	48,752
總計	$ 5,410,591	($ 71,956)	$ 5,338,635	($ 1,935,122)	($ 1,796,421)	$ 1,607,092

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額 金融工具	設定質押之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	$ 5,300,429	$ -	$ 5,300,429	($ 1,919,496)	($ 1,661,175)	$ 1,719,758
附賣回協議	12,220,125	-	12,220,125	(12,220,125)	-	-
待交割款項	71,214	(29,538)	41,676	(15,626)	-	26,050
總計	$ 17,591,768	($ 29,538)	$ 17,562,230	($ 14,155,247)	($ 1,661,175)	$ 1,745,808

105 年 12 月 31 日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額 金融工具	所收取之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	$ 9,100,138	$ -	$ 9,100,138	($ 4,340,857)	($ 2,032,973)	$ 2,726,308
附賣回協議	174,017	-	174,017	(174,017)	-	-
待交割款項	109,367	(53,891)	55,476	-	-	55,476
總計	$ 9,383,522	($ 53,891)	$ 9,329,631	($ 4,514,874)	($ 2,032,973)	$ 2,781,784

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額 金融工具	設定質押之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	$ 8,693,970	$ -	$ 8,693,970	($ 4,340,857)	($ 1,345,262)	$ 3,007,851
附買回協議	8,896,315	-	8,896,315	(8,896,315)	-	-
待交割款項	36,138	(5,099)	31,039	-	-	31,039
總計	$ 17,626,423	($ 5,099)	$ 17,621,324	($ 13,237,172)	($ 1,345,262)	$ 3,038,890

四二、金融控股公司與其子公司及各子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用與損益之分攤方式及金額

玉山銀行與玉山證券為進行共同行銷，而共用營業設備及場所，其費用分攤方式及金額說明如下：

項目	玉山銀行	玉山證券	合計	分攤方式
106 年度				
廣播及保全系統	$ 72	$ 72	$ 144	各分攤 50%
其他費用	716	618	1,334	水電費用各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	$ 788	$ 690	$ 1,478	
105 年度				
廣播及保全系統	$ 72	$ 71	$ 143	各分攤 50%
其他費用	723	627	1,350	水電費用各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	$ 795	$ 698	$ 1,493	

玉山銀行 106 及 105 年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	106年度	105年度
收　　入	$　5,388	$　5,907
支　　出	$ 102,109	$　86,431

四三、資本管理

母公司所控管之金融控股公司集團合格資本總額，係以因應法定資本需求，且達到最低法定金融控股公司之集團資本適足率，為母公司資本管理之基本目標。為使母公司擁有充足之資本以承擔各種風險，母公司應就所面對之風險組合及其風險特性予以評估。有關金融控股公司之集團合格資本總額及法定資本需求之計算方式係依主管機關規定辦理。

母公司之集團資本適足性風險管理係由財務管理組負責彙總核算及控管，以維持金融控股公司之集團資本適足率符合主管機關及內部規範之規定，並每半年申報主管機關。母公司針對內部控管目標訂出預警值，當資本適足率降至預警值時，職責單位將發出預警通知，要求相關單位提出因應改善計畫，執行因應措施。

依金融控股公司法及有關辦法規定，金融控股公司之集團資本適足率不得低於百分之一百。凡實際比率低於規定標準者，盈餘不得以現金或其他財產分配，中央主管機關並得視情節輕重為相當處分。

依銀行法及有關辦法規定，銀行合併及本行之自有資本與風險性資產之比率（包括普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率），應符合中央主管機關規定之最低比率要求。

依證券商管理規則及有關辦法規定，為促進證券市場健全發展及提昇證券商競爭力，證券商之自有資本適足比率，應達百分之二百；凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制相關業務。玉山證券 106 年及 105 年 12 月 31 日之自有資本適足比率分別為 378%及 535%。

其他相關資訊請參閱附表十三。

四四、玉山金控及子公司放款資產品質、信用風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日期限結構分析之相關資訊

(一) 玉山銀行資產品質：請參閱附表四。

(二) 玉山銀行信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排名（註1）	106年12月31日			105年12月31日		
	公司或集團企業所屬行業別（註2）	授信總餘額（註3）	占本年度淨值比例（%）	公司或集團企業所屬行業別（註2）	授信總餘額（註3）	占本年度淨值比例（%）
1	集團A 海洋水運業	$ 6,248,664	4.25	集團A 海洋水運業	$ 6,919,876	5.48
2	集團B 不動產經紀業	4,863,522	3.31	集團K 鋼鐵冶鍊業	6,092,623	4.82
3	集團C 電腦製造業	4,845,824	3.29	集團L 企業總管理機構	5,851,503	4.63
4	集團D 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,627,383	3.14	集團E 有線電信業	5,776,779	4.57
5	集團E 有線電信業	4,603,560	3.13	集團C 電腦製造業	4,822,651	3.82
6	集團F 企業總管理機構	4,341,597	2.95	集團F 企業總管理機構	4,657,864	3.69
7	集團G 液晶面板及其組件製造業	4,247,555	2.89	集團D 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,469,393	3.54
8	集團H 電腦製造業	4,208,262	2.86	集團J 電腦及其週邊設備、軟體零售業	4,291,393	3.40
9	集團I 不動產開發業	4,155,897	2.82	集團I 不動產開發業	4,173,044	3.30
10	集團J 電腦及其週邊設備、軟體零售業	3,914,337	2.66	集團M 商品經紀業	3,781,547	2.99

註：1. 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

3. 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(三) 玉山銀行利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

106 年 12 月 31 日

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181天至1年（含）	1 年 以 上	合計
利率敏感性資產	$1,252,931,710	$ 32,214,598	$ 37,982,689	$ 98,074,142	$1,421,203,139
利率敏感性負債	304,988,151	791,160,851	72,759,219	38,196,622	1,207,104,843
利率敏感性缺口	947,943,559	(758,946,253)	(34,776,530)	59,877,520	214,098,296
淨值					137,499,335
利率敏感性資產與負債比率					117.74
利率敏感性缺口與淨值比率					155.71

105 年 12 月 31 日

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181天至1年（含）	1 年 以 上	合計
利率敏感性資產	$1,163,048,139	$ 26,512,574	$ 39,134,410	$ 72,854,863	$1,301,549,986
利率敏感性負債	272,585,531	775,342,591	83,214,259	49,823,985	1,180,966,366
利率敏感性缺口	890,462,608	(748,830,017)	(44,079,849)	23,030,878	120,583,620
淨值					118,796,803
利率敏感性資產與負債比率					110.21
利率敏感性缺口與淨值比率					101.50

註：1. 本表係總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

106 年 12 月 31 日

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181天至1年（含）	1 年 以 上	合計
利率敏感性資產	$10,234,659	$ 245,564	$ 56,656	$ 1,077,846	$11,614,725
利率敏感性負債	12,859,330	1,535,050	1,477,999	1,259,171	17,131,550
利率敏感性缺口	(2,624,671)	(1,289,486)	(1,421,343)	(181,325)	(5,516,825)
淨值					234,112
利率敏感性資產與負債比率					67.80
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,356.49)

105 年 12 月 31 日

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181 天至 1 年（含）	1 年以上	合計
利率敏感性資產	$ 8,160,386	$ 273,841	$ 157,871	$ 985,896	$ 9,577,994
利率敏感性負債	8,554,635	915,992	1,154,962	1,135,953	11,761,542
利率敏感性缺口	(394,249)	(642,151)	(997,091)	(150,057)	(2,183,548)
淨值					112,849
利率敏感性資產與負債比率					81.43
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,934.93)

註：1. 本表係總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

(四) 獲利能力

1. 玉山金控及子公司

單位：%

項目		106年12月31日	105年12月31日
資產報酬率	稅前	0.85	0.83
	稅後	0.74	0.71
淨值報酬率	稅前	12.13	12.12
	稅後	10.54	10.35
純益率		31.78	31.62

2. 玉山金控

單位：%

項目		106年12月31日	105年12月31日
資產報酬率	稅前	10.02	9.90
	稅後	10.03	9.89
淨值報酬率	稅前	10.64	10.55
	稅後	10.64	10.53
純益率		97.86	98.09

3. 玉山銀行（註5）

單位：%

項目		106年12月31日	105年12月31日
資產報酬率	稅前	0.89	0.88
	稅後	0.77	0.75
淨值報酬率	稅前	12.60	12.89
	稅後	10.89	11.00
純益率		34.91	34.84

4. 玉山證券

單位：%

項目		106年12月31日	105年12月31日
資產報酬率	稅前	2.10	0.73
	稅後	1.74	0.50
淨值報酬率	稅前	5.87	1.75
	稅後	4.87	1.19
純益率		15.70	5.44

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益。

4. 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額。

5. 玉山銀行與玉山保險經紀人於105年3月25日（合併基準日）辦理合併，因該合併實質係屬於共同控制下之組織調整，玉山銀行於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表，故計算獲利能力係已包含玉山保險經紀人105年1月1日至3月25日經營成果之金額計算。

(五) 玉山銀行到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

106 年 12 月 31 日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 1,650,199,551	$ 389,699,265	$ 83,599,219	$ 91,199,421	$ 93,174,035	$ 106,966,600	$ 885,561,011
主要到期資金流出	1,985,853,350	82,158,139	111,425,641	198,925,457	201,115,368	332,174,382	1,060,054,363
期距缺口	(335,653,799)	307,541,126	(27,826,422)	(107,726,036)	(107,941,333)	(225,207,782)	(174,493,352)

105 年 12 月 31 日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 1,486,184,432	$ 332,323,100	$ 89,891,073	$ 127,067,152	$ 142,140,794	$ 234,795,288	$ 559,967,025
主要到期資金流出	1,817,730,144	63,556,835	90,787,921	179,322,020	199,375,758	307,637,311	977,050,299
期距缺口	(331,545,712)	268,766,265	(896,848)	(52,254,868)	(57,234,964)	(72,842,023)	(417,083,274)

註：本表係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

106 年 12 月 31 日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 23,816,942	$ 7,716,085	$ 3,694,241	$ 2,953,161	$ 2,828,607	$ 6,624,848
主要到期資金流出	27,840,699	6,953,177	6,503,639	4,854,481	6,048,192	3,481,210
期距缺口	(4,023,757)	762,908	(2,809,398)	(1,901,320)	(3,219,585)	3,143,638

105 年 12 月 31 日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 16,935,131	$ 5,183,464	$ 2,373,940	$ 2,205,021	$ 1,679,379	$ 5,493,327
主要到期資金流出	21,030,407	4,171,298	5,242,162	4,184,679	5,406,242	2,026,026
期距缺口	(4,095,276)	1,012,166	(2,868,222)	(1,979,658)	(3,726,863)	3,467,301

註：本表係全行美金之金額。

四五、玉山銀行依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係玉山銀行信託部受託資產之情形，並未包含於本公司之合併財務報告中。

信託帳資產負債表

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

信託資產	106年12月31日	105年12月31日	信託負債	106年12月31日	105年12月31日
銀行存款	$ 6,467,320	$ 5,706,463	應付保管有價證券	$ 263,371,825	$ 210,773,685
投資	212,142,200	190,438,106	信託資本		
應收款項	1	-	金錢信託	218,238,361	243,490,153
不動產	5,612,113	4,741,097	有價證券信託	1,963,495	2,562,752
保管有價證券	263,371,825	210,773,685	不動產信託	5,217,391	4,836,967
			各項準備與累積盈虧	(8,735,833)	(51,777,033)
			本期損益	7,538,220	1,772,827
信託資產總額	$ 487,593,459	$ 411,659,351	信託負債總額	$ 487,593,459	$ 411,659,351

信託財產目錄

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

	106年12月31日	105年12月31日
本金存放本行	$ 6,467,168	$ 5,706,426
本金存放他行	152	37
股票投資	6,195,188	4,747,414
基金投資	176,915,356	161,164,955
債券投資	24,808,927	21,164,127
結構型商品投資	3,484,049	3,100,610
待交割受益憑證	738,680	261,000
應收款項	1	-
不動產	5,612,113	4,741,097
保管有價證券	263,371,825	210,773,685
	$487,593,459	$411,659,351

信託帳損益表

民國 106 及 105 年度

	106年度	105年度
信託收益		
本金利息收入	$ 15,850	$ 18,609
本金現金股利收入	6,012,912	5,145,103
本金已實現資本利得－普通股	2,829	807
本金已實現資本利得－債券	-	329
本金未實現資本利得－普通股	17,479	-
本金未實現資本利得－基金	72	-
本金財產交易收益	3,553,717	1,947,174
已實現資本利得	1,744,408	1,097,067
受益憑證分配收益	5,312	2,816
出借股票收入	1,433	943
信託收益合計	11,354,012	8,212,848
信託費用		
本金管理費	239,189	248,122
本金監察人費	105	70
本金手續費	265	1,866
本金財產交易損失	3,465,945	5,982,814
本金所得稅費用	1,032	1,191
本金稅捐支出	15,432	1,283
本金其他費用	9,980	13,875
已實現資本損失	83,590	190,800
未實現資本損失	254	-
信託費用合計	3,815,792	6,440,021
本期損益	$ 7,538,220	$ 1,772,827

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四六、金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

請參閱附表五。

四七、業務別財務資訊

請參閱附表六。

四八、與非控制權益之權益交易

玉山銀行於106年8月25日取得對子公司聯合商業銀行25%之持股，致持股比例由75%增加至100%。

由於上述交易並未改變玉山銀行對聯合商業銀行之控制，玉山銀行係視為權益交易處理。

	聯合商業銀行
給付之現金對價	$1,221,457
聯合商業銀行淨資產帳面金額按相對權益變動計算應轉出非控制權益之金額	(404,619)
調整歸屬於本公司業主之其他權益項目	
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	12,160
備供出售金融資產未實現損益	1,477
權益交易差額(係調整未分配盈餘)	$ 830,475

四九、企業合併

(一) 收購子公司

	主要營運活動	收購日	具表決權之所有權權益／收購比例(%)	移轉對價
金財通商務科技服務股份有限公司	資訊軟體零售及服務	105年1月11日	58.34	$ 224,437

金財通商務科技服務股份有限公司於89年10月設立營運，主要營業項目為資訊軟體零售、資訊軟體服務、資料處理服務、電子資訊供應服務及企業經營管理顧問等服務。本公司原持有該公司之5.73%流通在外普通股。為擴展電子商務業務，玉山銀行於105年1月11日收購該公司之58.34%流通在外普通股，並對該公司取得控制。

(二) 移轉對價

玉山銀行依合約業已支付賣方價金224,437仟元。

收購相關成本已予排除於移轉對價之外，並認列於收購當期之費用。

(三) 收購日取得之資產及承擔之負債

	金財通商務科技服務股份有限公司
現金及約當現金	$ 83,786
應收款項－淨額	184,511
其他金融資產－淨額	1,000
不動產及設備－淨額	2,028
無形資產－淨額	84,567
遞延所得稅資產	1,225
其他資產－淨額	31,287
應付款項	(102,829)
本期所得稅負債	(1,255)
負債準備	(4,768)
其他負債	(7,710)
	$271,842

企業合併交易中自金財通商務科技服務股份有限公司所取得應收款項之公允價值為 184,511 仟元，其合約總額為 184,511 仟元。

(四) 非控制權益

金財通商務科技服務股份有限公司之非控制權益係按收購日可辨認淨資產按非控制權益所享有之份額衡量。

(五) 因收購產生之商譽

	金額
移轉對價	$224,437
加：收購日前已持有金財通商務科技服務股份有限公司之權益於收購日之公允價值	15,233
非控制權益	97,662
減：所取得可辨認淨資產之公允價值	(271,842)
因收購產生之商譽	$ 65,490

收購金財通商務科技服務股份有限公司產生之商譽，主要係來自控制溢價。此外，合併所支付之對價係包含預期產生之合併綜效、收入成長、未來市場發展等價值。惟該等效益不符合可辨認無形資產之認列條件，故不單獨認列。

(六) 取得子公司之淨現金流出

	105年度
現金支付之對價	$ 224,437
減：取得符合 IAS 7 現金及約當現金定義之餘額	83,786
	$ 140,651

(七) 企業合併對經營成果之影響

本公司因衡量企業合併前所持有金財通商務科技服務股份有限公司 5.73%權益之公允價值而認列於 105 年度之利益為 7,483 仟元（帳列其他利息以外淨損益）。

自收購日起，來自金財通商務科技服務股份有限公司之經營成果如下：

	105年1月11日至12月31日
淨 收 益	$ 74,826
本期淨利	$ 27,260

五十、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

請參閱附表十四。

五一、依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

玉山證券期貨部門之各項財務比率均符合期貨商管理規則之規定，其明細請參閱附表十六。

五二、專屬期貨商業務之特有風險

(一) 期貨經紀業務

客戶委託玉山證券期貨部門從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。惟期貨交易保證金所引起之槓桿作用，可能使客戶獲得鉅額利益或遭受重大損失，為免客戶之損失連帶影響玉山證券期貨部門之財務安全，玉山證券期貨部門與委託客戶約定，每日依其未平倉期貨契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定之金額時，玉山證券期貨部門立即通知客戶補繳保證金，若客戶未於規定

期限內補繳時，玉山證券期貨部門得將客戶持有之期貨契約逕予平倉。

(二) 期貨自營業務

玉山證券期貨部門從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。玉山證券期貨部門從事選擇權交易時，若持有賣方部位亦須繳交一定比例作為保證金。玉山證券期貨部門每日依持有未平倉期貨契約及選擇權契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定金額時，玉山證券期貨部門立即補繳保證金或反向沖銷。

五三、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：母公司、玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司不適用，其他轉投資事業無此情形。
2. 為他人背書保證：母公司、玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司不適用，其他轉投資事業無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：母公司、玉山銀行、聯合商業銀行、玉山銀行（中國）有限公司及玉山證券不適用，其他轉投資事業之資訊請參閱附表七。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（母公司、玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司係揭露累積買進或賣出同一轉投資事業之資訊)：玉山證券不適用，母公司及轉投資事業請參閱附表八。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表九。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
7. 金融資產證券化：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：無此情形。

9. 子公司出售不良債權交易資訊：無此情形。

10. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表十。

11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：請參閱附表十五。

12. 從事衍生性金融商品交易：請參閱附註八及四一。

13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無此情形。

(三) 大陸投資資訊：

有關大陸投資主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額，請參閱附表十一。

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請參閱附表十二。

五四、部門資訊

本公司提供給主要營運決策者用以評量部門績效之資訊，著重於業務營運性質及損益。本公司之應報導部門如下：

(一) 法人金融事業單位，法人金融相關業務、外匯業務及財務金融操作業務等；

(二) 個人金融事業單位，房貸、信貸、財富管理及信用卡業務；

(三) 海外分子行，包含海外據點分支機構及子公司；

(四) 其他，除上述列示以外，係其他績效單位。

每一營運部門之會計政策皆與附註四所述之重大會計政策相同。本公司係以營運部門之稅前損益衡量，並提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效之基礎。部門間之交易及移轉，視為與第三人間之交易，交易條件與第三人相當。

本公司應報導部門損益資訊如下：

單位：百萬元

	106年度				
	法人金融事業單位	個人金融事業單位	海外分子行	其他部門	合計
利息淨收益（損失）	$ 9,125	$ 12,516	$ 3,032	($ 4,423)	$ 20,250
淨收益	$ 17,463	$ 21,594	$ 4,532	$ 2,518	$ 46,107
呆帳費用及保證責任準備提存	(926)	(998)	(1,570)	(561)	(4,055)
營業費用	(3,884)	(11,417)	(1,965)	(7,913)	(25,179)
稅前淨利（損）	$ 12,653	$ 9,179	$ 997	($ 5,956)	$ 16,873

	105年度				
	法人金融事業單位	個人金融事業單位	海外分子行	其他部門	合計
利息淨收益（損失）	$ 7,730	$ 11,157	$ 2,423	($ 2,725)	$ 18,585
淨收益	$ 13,855	$ 19,909	$ 3,694	$ 3,607	$ 41,065
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,225)	(676)	(1,547)	(15)	(3,463)
營業費用	(3,725)	(9,616)	(1,590)	(7,465)	(22,396)
稅前淨利（損）	$ 8,905	$ 9,617	$ 557	($ 3,873)	$ 15,206

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告編製主體

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	年底持股比率（%）		說明
				106年12月31日	105年12月31日	
玉山金控	玉山銀行	臺北市	銀行業	100.00	100.00	
	玉山證券	臺北市	有價證券承銷、經紀及自營業務，兼營期貨經紀業務	100.00	100.00	
	玉山創投	臺北市	創業投資	100.00	100.00	
玉山銀行	玉山銀行（中國）有限公司	中國大陸	銀行業	100.00	100.00	
玉山銀行	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	資訊軟體零售之服務	61.67	61.67	
玉山創投	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	資訊軟體零售之服務	2.40	2.40	
玉山銀行	聯合商業銀行	柬埔寨	銀行業	100.00	75.00	
聯合商業銀行	URE Land Holding Co., Ltd.	柬埔寨	不動產出租及管理	90.00	90.00	註
玉山證券	玉山投顧	臺北市	證券投資顧問業務	100.00	100.00	

註：聯合商業銀行對 URE Land Holding Co., Ltd.之持股為 49%，惟依 URE Land Holding Co., Ltd.之公司章程，聯合商業銀行可控制 URE Land Holding Co., Ltd.董事會之組成，且聯合商業銀行對 URE Land Holding Co., Ltd.擁有至少 90%之經濟利益，故將其列為子公司。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

關係人交易資訊

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元

一、放　　款

106 年 12 月 31 日

類別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額(註)	年底餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	150 戶	$ 85,507	$ 54,641	$ 54,641	$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	322 戶	1,577,896	1,299,269	1,299,269	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	1,222,517	873,329	873,329	-	土地、建物及廠房	無

105 年 12 月 31 日

類別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額(註)	年底餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	115 戶	$ 54,872	$ 37,417	$ 37,417	$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	277 戶	1,311,475	1,096,866	1,096,866	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	931,506	773,079	773,079	-	土地、建物、廠房及其他不動產	無

註：係每帳號 1 月 1 日至 12 月 31 日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

具重大影響之外幣金融資產及負債資訊

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

附表三

單位：仟元

	106年12月31日			105年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
金融資產						
美元	$ 14,560,562	29.8480	$ 434,603,662	$ 12,354,538	32.2790	$ 398,792,132
人民幣	11,206,307	4.5795	51,319,282	12,695,174	4.6218	58,674,555
澳幣	1,869,017	23.2610	43,475,204	1,432,714	23.3180	33,408,025
港幣	5,487,895	3.8189	20,957,721	3,199,479	4.1622	13,316,871
日圓	23,767,972	0.2650	6,298,513	18,246,547	0.2758	5,032,398
歐元	151,976	35.6740	5,421,608	113,946	33.9250	3,865,618
新加坡幣	150,963	22.3310	3,371,155	102,691	22.3150	2,291,550
紐西蘭幣	6,331	21.2070	134,262	31,420	22.4310	704,782
英鎊	15,364	40.2170	617,894	14,141	39.6320	560,436
瑞士法郎	2,597	30.5600	79,364	7,444	31.5720	235,022
南非幣	1,571,245	2.4215	3,804,770	731,694	2.3681	1,732,725
加拿大幣	9,434	23.7780	224,322	5,143	23.9330	123,087
瑞典幣	8,829	3.6197	31,958	5,704	3.5429	20,209
泰銖	70,996	0.9157	65,011	20,744	0.9019	18,709
墨西哥幣	23,149	1.5151	35,073	3,786	1.5588	5,902
越南盾	534,225,677	0.0013	694,493	349,659,483	0.0014	489,523
緬元	7,194,410	0.0219	157,558	75,552	0.0237	1,791
金融負債						
美元	19,832,468	29.8480	591,959,512	14,464,577	32.2790	466,902,081
人民幣	15,778,691	4.5795	72,258,515	11,971,485	4.6218	55,329,809
澳幣	1,290,870	23.2610	30,026,927	1,082,102	23.3180	25,232,454
港幣	3,558,981	3.8189	13,591,392	2,141,253	4.1622	8,912,323
日圓	58,914,811	0.2650	15,612,425	36,905,999	0.2758	10,178,675
歐元	197,925	35.6740	7,060,792	257,837	33.9250	8,747,120
新加坡幣	57,243	22.3310	1,278,293	63,079	22.3150	1,407,608
紐西蘭幣	187,956	21.2070	3,985,983	109,904	22.4310	2,465,257
英鎊	55,567	40.2170	2,234,738	89,994	39.6320	3,566,642
瑞士法郎	5,846	30.5600	178,654	7,207	31.5720	227,539
南非幣	2,827,578	2.4215	6,846,980	2,323,844	2.3681	5,503,095
加拿大幣	71,724	23.7780	1,705,453	124,587	23.9330	2,981,741
瑞典幣	13,279	3.6197	48,066	19,342	3.5429	68,527
泰銖	23,919	0.9157	21,903	12,325	0.9019	11,116
墨西哥幣	39,970	1.5151	60,559	20,981	1.5588	32,705
越南盾	551,006,738	0.0013	716,309	351,553,135	0.0014	492,174
緬元	3,175,037	0.0219	69,533	37,984	0.0237	900

玉山商業銀行股份有限公司

資產品質－逾期放款及逾期帳款

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

附表四

單位：新臺幣仟元，%

年　　月			106年12月31日					105年12月31日				
業務別＼項目			逾期放款金額（註1）	放款總額	逾放比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）	逾期放款金額（註1）	放款總額	逾放比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）
企業金融	擔保		$ 907,153	$ 305,278,205	0.30	$ 3,387,901	373.47	$ 411,832	$ 258,887,774	0.16	$ 2,847,198	691.35
	無擔保		217,153	303,256,415	0.07	3,627,197	1,670.34	219,654	297,017,890	0.07	3,459,253	1,574.86
消費金融	住宅抵押貸款（註4）		568,475	285,657,415	0.20	4,115,717	723.99	489,821	276,059,502	0.18	3,969,853	810.47
	現金卡		72	2,769	2.60	1,175	1,631.94	188	3,767	4.99	1,596	848.94
	小額純信用貸款（註5）		507,310	97,270,544	0.52	1,147,356	226.16	601,347	91,293,797	0.66	1,098,611	182.69
	其他（註6）	擔保	581,049	205,747,555	0.28	2,145,817	369.30	362,778	181,905,038	0.20	1,859,213	512.49
		無擔保	39,676	6,762,733	0.59	77,790	196.06	26,871	6,785,699	0.40	69,561	258.87
放款業務合計			2,820,888	1,203,975,636	0.23	14,502,953	514.13	2,112,491	1,111,953,467	0.19	13,305,285	629.84
			逾期帳款金額（註1）	應收帳款餘額	逾期帳款比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）	逾期帳款金額（註1）	應收帳款餘額	逾期帳款比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）
信用卡業務			142,747	60,652,043	0.24	973,592	682.04	147,276	55,698,347	0.26	1,232,146	836.62
無追索權之應收帳款承購業務（註7）			-	15,036,201	-	200,219	-	177	12,186,866	-	148,566	83,935.59
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額（註8）			17,631					23,148				
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額（註8）			71,945					88,011				
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額（註9）			1,131,029					996,008				
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額（註9）			1,333,008					1,190,354				

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀（四）字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

註2：逾期放款比率=逾期放款÷放款總額；逾期帳款比率=逾期帳款÷應收帳款餘額。

註3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額÷逾放金額；應收帳款備抵呆帳覆蓋率=應收帳款所提列之備抵呆帳金額÷逾期帳款金額。

註4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註5：小額純信用貸款係指適用 94 年 12 月 19 日金管銀（四）字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註7：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀（五）字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依 95 年 4 月 25 日金管銀（一）字第 09510001270 號函規定揭露。

註9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號及 105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函揭露。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

附表五

一、金融控股公司個體財務報表

玉山金融控股股份有限公司

個體資產負債表

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	106年12月31日	105年12月31日	項目	106年12月31日	105年12月31日
現金及約當現金	$ 106,021	$ 467,794	透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ -	$ 27,944
應收款項	89,114	80,694	應付款項	571,838	560,107
本期所得稅資產	1,271,565	1,141,297	本期所得稅負債	1,768,490	1,518,813
採用權益法之投資	155,472,333	134,674,970	應付公司債	5,800,000	6,700,000
其他金融資產	12,690	912,690	負債準備	22,468	20,566
不動產及設備－淨額	26,084	33,099	遞延所得稅負債	-	318
無形資產	14,454	11,714	負債總計	8,162,796	8,827,748
遞延所得稅資產	975	5,206			
其他資產	11,776	24,759	業主權益		
			普通股股本	101,855,000	87,654,000
			資本公積	24,529,129	20,658,669
			保留盈餘	22,012,117	19,802,447
			其他權益	445,970	409,359
			權益總計	148,842,216	128,524,475
資產總計	$ 157,005,012	$ 137,352,223	負債及權益總計	$ 157,005,012	$ 137,352,223

董事長：黃永仁　　經理人：黃男州　　會計主管：柯治宏

玉山金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	106年度	105年度
收　　益		
採權益法之子公司、關聯企業及合資收益之份額	$ 15,226,667	$ 13,475,775
其他收益	92,820	74,666
收益合計	15,319,487	13,550,441
費用及損失		
營業費用	325,653	238,043
其他費用及損失	240,043	159,860
費用及損失合計	565,696	397,903
稅前淨利	14,753,791	13,152,538
所得稅利益（費用）	2,765	(17,326)
本年度淨利	14,756,556	13,135,212
其他綜合損益	(35,455)	(2,461,417)
本年度綜合損益總額	$ 14,721,101	$ 10,673,795
每股盈餘		
基　　本	$ 1.49	$ 1.40
稀　　釋	$ 1.48	$ 1.39

董事長：黃永仁　經理人：黃男州　會計主管：柯治宏

玉山金融控股股份有限公司

權益變動表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	股本			保留盈餘			其他權益項目				
	股數（仟股）	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產之未實現評價損益	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	權益總額
105 年 1 月 1 日餘額	7,951,700	$ 79,517,000	$ 20,501,164	$ 5,409,976	$ 164,235	$ 12,679,733	$ 1,096,236	$ 1,703,695	($ 144,933)	$ 120,927,106
104 年度盈餘分配										
法定盈餘公積	-	-	-	1,267,973	-	(1,267,973)	-	-	-	-
股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(3,419,231)	-	-	-	(3,419,231)
股東紅利－股票	795,170	7,951,700	-	-	-	(7,951,700)	-	-	-	-
股份基礎給付交易－員工酬勞轉增資	18,530	185,300	157,505	-	-	-	-	-	-	342,805
105 年度淨利	-	-	-	-	-	13,135,212	-	-	-	13,135,212
105 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(215,778)	(1,241,472)	(1,193,982)	189,815	(2,461,417)
105 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	12,919,434	(1,241,472)	(1,193,982)	189,815	10,673,795
105 年 12 月 31 日餘額	8,765,400	87,654,000	20,658,669	6,677,949	164,235	12,960,263	(145,236)	509,713	44,882	128,524,475
105 年度盈餘分配										
法定盈餘公積	-	-	-	1,296,026	-	(1,296,026)	-	-	-	-
股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(4,645,662)	-	-	-	(4,645,662)
股東紅利－股票	701,232	7,012,320	-	-	-	(7,012,320)	-	-	-	-
股份基礎給付交易－員工酬勞轉增資	18,868	188,680	163,208	-	-	-	-	-	-	351,888
現金增資	700,000	7,000,000	3,500,000	-	-	-	-	-	-	10,500,000
股份基礎給付交易－現金增資發行新股保留予員工承購	-	-	207,252	-	-	-	-	-	-	207,252
實際取得子公司股權價格與帳面價值差額	-	-	-	-	-	(830,475)	12,160	1,477	-	(816,838)
106 年度淨利	-	-	-	-	-	14,756,556	-	-	-	14,756,556
106 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(58,429)	(744,227)	810,226	(43,025)	(35,455)
106 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	14,698,127	(744,227)	810,226	(43,025)	14,721,101
106 年 12 月 31 日餘額	10,185,500	$ 101,855,000	$ 24,529,129	$ 7,973,975	$ 164,235	$ 13,873,907	($ 877,303)	$ 1,321,416	$ 1,857	$ 148,842,216

董事長：黃永仁　　經理人：黃男州　　會計主管：柯治宏

玉山金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	106年度	105年度
營業活動之現金流量		
本年度稅前淨利	$14,753,791	$13,152,538
收益費損項目		
折舊及攤銷	14,435	10,796
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失	133,123	36,621
利息費用	102,030	122,368
利息收入	(1,792)	(1,151)
股利收入	(878)	(856)
股份基礎給付酬勞成本	4,119	801
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(15,226,667)	(13,475,775)
未實現外幣兌換損失	1,870	904
與營業活動相關之資產／負債變動數		
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	-	152,367
應收款項減少（增加）	(8,427)	2,845
其他金融資產減少（增加）	900,000	(900,000)
其他資產減少	6,629	2,522
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(161,067)	(4,864)
應付款項增加（減少）	10,462	(16,856)
員工福利負債準備減少	(1,276)	(1,274)
營運產生之現金流入（流出）	526,352	(919,014)
收取之利息	1,799	1,144
收取之股利	4,661,578	3,450,837
支付之利息	(127,250)	(120,500)
退還之所得稅	126,086	244,919
營業活動之淨現金流入	5,188,565	2,657,386

（接次頁）

（承前頁）

	106年度	105年度
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	($10,500,000)	($ 653,140)
取得不動產及設備	-	(12,480)
取得無形資產	(2,806)	(2,050)
投資活動之淨現金流出	(10,502,806)	(667,670)
籌資活動之現金流量		
發行公司債	1,100,000	900,000
償還公司債	(2,000,000)	-
發放現金股利	(4,645,662)	(3,419,231)
現金增資	10,500,000	-
籌資活動之淨現金流入（流出）	4,954,338	(2,519,231)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(1,870)	(904)
本年度現金及約當現金減少數	(361,773)	(530,419)
年初現金及約當現金餘額	467,794	998,213
年底現金及約當現金餘額	$ 106,021	$ 467,794

董事長：黃永仁　經理人：黃男州　會計主管：柯治宏

二、子公司簡明個體資產負債表

玉山商業銀行股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	106年12月31日	105年12月31日	項目	106年12月31日	105年12月31日
現金及約當現金	$ 48,835,912	$ 32,880,573	央行及銀行同業存款	$ 61,027,434	$ 51,419,462
存放央行及拆借銀行同業	75,882,964	62,075,445	透過損益按公允價值衡量之金融負債	43,359,847	42,091,703
透過損益按公允價值衡量之金融資產	407,881,802	366,077,137	附買回票券及債券負債	12,200,468	8,881,723
附賣回票券及債券投資	-	173,470	應付款項	25,490,692	23,037,241
應收款項－淨額	82,575,221	75,532,825	本期所得稅負債	1,379,569	1,219,735
本期所得稅資產	5,054	-	存款及匯款	1,692,875,687	1,540,002,824
貼現及放款－淨額	1,189,316,642	1,098,470,520	應付金融債券	36,750,000	42,250,000
備供出售金融資產－淨額	169,226,747	139,242,383	其他金融負債	4,334,330	6,200,448
持有至到期日金融資產－淨額	1,946,538	2,475,695	負債準備	466,553	409,738
採用權益法之投資－淨額	12,626,308	12,115,047	遞延所得稅負債	694,053	913,495
其他金融資產－淨額	5,102,429	23,301,821	其他負債	1,873,988	1,677,450
不動產及設備－淨額	25,108,061	23,525,277	負債總計	1,880,452,621	1,718,103,819
投資性不動產－淨額	401,360	389,753			
無形資產－淨額	4,793,788	4,643,445	股本	83,121,000	72,628,830
遞延所得稅資產	571,230	238,352	資本公積	24,865,967	19,837,781
其他資產－淨額	3,323,103	3,332,967	保留盈餘	38,794,234	33,861,600
			其他權益	363,337	42,680
			權益總計	147,144,538	126,370,891
資產總計	$ 2,027,597,159	$ 1,844,474,710	負債及權益總計	$ 2,027,597,159	$ 1,844,474,710

玉山綜合證券股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	106年12月31日	105年12月31日	項目	106年12月31日	105年12月31日
流動資產	$ 14,215,212	$ 10,329,905	流動負債	$ 10,479,657	$ 6,782,348
採用權益法之投資	58,156	58,343	遞延所得稅負債	-	352
不動產及設備	342,616	346,509	非流動負債	5,958	2,508
無形資產	69,954	67,960	負債總計	10,485,615	6,785,208
遞延所得稅資產	21,731	2,997			
其他非流動資產	695,798	690,289	股本	4,000,000	4,000,000
			資本公積	69,116	57,703
			保留盈餘	851,050	655,061
			其他權益	(2,314)	(1,969)
			權益總計	4,917,852	4,710,795
資產總計	$ 15,403,467	$ 11,496,003	負債及權益總計	$ 15,403,467	$ 11,496,003

玉山創業投資股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	106年12月31日	105年12月31日	項目	106年12月31日	105年12月31日
流動資產	$ 175,800	$ 505,603	流動負債	$ 11,028	$ 65,598
備供出售金融資產	399,918	542,692	遞延所得稅負債	-	132
其他金融資產	2,837,385	2,602,389	其他負債	1,734	1,468
不動產及設備	44	32	負債總計	12,762	67,198
遞延所得稅資產	5,717	6,185			
其他非流動資產	232	232	股本	3,000,000	3,000,000
			資本公積	79,444	78,533
			保留盈餘	241,943	142,754
			其他權益	84,947	368,648
			權益總計	3,406,334	3,589,935
資產總計	$ 3,419,096	$ 3,657,133	負債及權益總計	$ 3,419,096	$ 3,657,133

三、子公司簡明個體綜合損益表

玉山商業銀行股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

項　　目	106年度	105年度
利息收入	$ 30,996,842	$ 27,972,962
減：利息費用	(11,989,563)	(10,390,621)
利息淨收益	19,007,279	17,582,341
利息以外淨收益	23,638,129	20,912,978
淨 收 益	42,645,408	38,495,319
呆帳費用及保證責任準備提存	(2,605,817)	(2,364,936)
營業費用	(22,811,076)	(20,412,394)
稅前淨利	17,228,515	15,717,989
所得稅費用	(2,341,645)	(2,306,638)
本年度淨利	14,886,870	13,411,351
其他綜合損益	254,429	(1,571,952)
本年度綜合損益總額	$ 15,141,299	$ 11,839,399
每股盈餘		
基　　本	$ 1.85	$ 1.74

註：玉山銀行與玉山保險經紀人於 105 年 3 月 25 日（合併基準日）辦理合併，因該合併實質係屬於共同控制下之組織調整，玉山銀行於編製比較財務報表時係視為自始即已合併。

玉山綜合證券股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項目	106年度	105年度
收益	$1,489,961	$1,030,807
手續費支出	(108,829)	(82,070)
員工福利費用	(496,897)	(446,164)
採用權益法認列子公司損益之份額	1,783	2,729
營業費用	(713,169)	(509,469)
其他利益及損失	109,828	86,915
稅前淨利	282,677	82,748
所得稅費用	(48,274)	(26,373)
本年度淨利	234,403	56,375
其他綜合損益	(2,759)	(2,351)
本年度綜合損益總額	$ 231,644	$ 54,024
每股盈餘		
基本	$ 0.59	$ 0.14

玉山創業投資股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項目	106年度	105年度
營業收入	$ 177,160	$ 220,736
營業成本	(50,452)	(197,765)
營業費用	(16,946)	(13,760)
營業利益	109,762	9,211
營業外收入及支出	62	2,227
稅前淨利	109,824	11,438
所得稅費用	(4,694)	(6,805)
本年度淨利	105,130	4,633
其他綜合損益	(283,942)	(887,627)
本年度綜合損益總額	($ 178,812)	($ 882,994)
每股盈餘		
基本	$ 0.35	$ 0.02

玉山金融控股股份有限公司及子公司

業務別財務資訊

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六　　單位：新臺幣仟元

106年度				
項目 \ 業務別	銀行業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益（損失）	$20,026,866	$ 324,799	($ 102,049)	$20,249,616
利息以外淨收益（損失）	24,818,490	1,054,053	(14,970)	25,857,573
淨收益（損失）	44,845,356	1,378,852	(117,019)	46,107,189
呆帳費用及保證責任準備提存	(3,868,941)	(186,430)	-	(4,055,371)
營業費用	(23,833,811)	(1,003,931)	(341,203)	(25,178,945)
稅前淨利（損）	17,142,604	188,491	(458,222)	16,872,873
所得稅費用	(2,167,696)	(48,274)	(2,464)	(2,218,434)
稅後淨利（損）	14,974,908	140,217	(460,686)	14,654,439

105年度				
項目 \ 業務別	銀行業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益（損失）	$18,429,608	$ 277,701	($ 122,638)	$18,584,671
利息以外淨收益（損失）	21,832,590	659,288	(11,717)	22,480,161
淨收益（損失）	40,262,198	936,989	(134,355)	41,064,832
呆帳費用及保證責任準備提存	(3,462,064)	(1,024)	-	(3,463,088)
營業費用	(21,211,553)	(934,048)	(250,471)	(22,396,072)
稅前淨利（損）	15,588,581	1,917	(384,826)	15,205,672
所得稅費用	(2,171,365)	(26,373)	(24,752)	(2,222,490)
稅後淨利（損）	13,417,216	(24,456)	(409,578)	12,983,182

註：玉山銀行與玉山保險經紀人於 105 年 3 月 25 日(合併基準日)辦理合併，因該合併實質係屬於共同控制下之組織調整，玉山銀行於編製比較財務報表時係視為自始即已合併。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

期末持有有價證券者

民國 106 年 12 月 31 日

附表七

單位：新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	年底 股數（仟股／仟單位）	帳面金額	持股比率	市價或股權淨值	備註
玉山創投	股票							
	中裕新藥股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	382	$ 70,670	0.15%	$ 70,670	(1)
	力致科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	67	1,652	0.13%	1,652	(1)
	昇華娛樂傳播股份有限公司	-	備供出售金融資產	195	8,821	0.61%	8,821	(1)
	宇隆科技股份有限公司	-	備供出售金融資產	390	40,512	0.79%	40,512	(1)
	雷笛克光學股份有限公司	-	備供出售金融資產	90	3,898	0.17%	3,898	(1)
	旭源包裝科技股份有限公司	-	備供出售金融資產	856	14,386	1.60%	14,386	(1)
	台灣浩鼎生技股份有限公司	-	備供出售金融資產	1,339	201,523	0.78%	201,523	(1)
	英瑞國際股份有限公司-KY	-	備供出售金融資產	100	3,280	0.10%	3,280	(1)
	同泰電子科技股份有限公司	-	備供出售金融資產	170	3,035	0.19%	3,035	(1)
	泰福生技股份有限公司-KY	-	備供出售金融資產	1,644	124,463	0.76%	124,463	(1)
	云光科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,889	26,264	5.55%	55,697	(2)
	昇聯科技股份有限公司		以成本衡量之金融資產	1,700	-	6.07%	-	-
	碩頡科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,776	23,419	5.26%	4,190	(2)
	詮興開發科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	2,867	22,704	13.07%	19,899	(2)
	元翎精密工業股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,562	24,549	1.00%	31,512	(3)
	有化科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,220	56,000	2.19%	20,850	(2)
	宣茂科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	42	-	0.51%	-	-
	茂佳精密科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	600	18,000	1.90%	5,319	(2)
	驊陞科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,891	25,600	2.84%	25,835	(2)
	王子製藥股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	400	10,000	1.38%	7,485	(2)
	東準光電材料股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	446	-	3.88%	-	-
	達勝肆創業投資股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	10,000	100,000	2.86%	97,371	(2)
	川石光電科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	2,250	-	5.79%	-	-
	冠橙科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,140	1,156	9.12%	2,598	(2)
	台灣圓點奈米技術股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,500	20,000	11.32%	13,397	(2)
	Gloria Solar International Holding, Inc	-	以成本衡量之金融資產	500	-	0.43%	-	-
	建新國際股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,500	31,500	2.04%	34,449	(2)

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	年底 股數（仟股／仟單位）	帳面金額	持股比率	市價或股權淨值	備註
	友松娛樂股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	232	$ 12,000	1.59%	$ 3,888	(3)
	晶錡科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	56	-	0.93%	-	-
	佰龍機械廠股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	500	11,000	1.04%	1,191	(2)
	澤米科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	2,305	31,895	4.88%	25,954	(2)
	馥鴻科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	389	12,013	1.40%	4,381	(2)
	宇通光能股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,200	-	0.57%	-	-
	瑪居禮電波工業股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	3,000	24,815	12.18%	28,978	(2)
	勁鑽科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,500	20,250	14.72%	11,558	(2)
	鉅景科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	627	5,658	1.49%	1,320	(3)
	智盛全球股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	2,724	-	2.75%	-	-
	達諾光電股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,500	24,600	3.22%	4,372	(2)
	向熙科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,117	-	2.93%	-	-
	華燈光電股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	413	4,795	8.62%	3,109	(3)
	寬宏藝術經紀股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	330	18,000	1.58%	6,699	(3)
	百丹特生醫股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	57	1,279	0.71%	-	(2)
	富圓采科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	206	-	0.11%	-	-
	州巧科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	175	4,012	0.21%	6,950	(3)
	有成精密股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,122	50,474	2.47%	15,935	(3)
	泉盛生物科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	3,515	65,000	1.16%	52,479	(3)
	點鑽整合行銷股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	4,000	60,000	11.14%	12,473	(2)
	歐付寶金融科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	503	7,480	0.34%	3,240	(2)
	亞比斯包材工場股份有限公司		以成本衡量之金融資產	1,000	10,000	4.00%	11,421	(2)
	望隼科技股份有限公司		以成本衡量之金融資產	2,500	50,000	6.80%	27,039	(2)
	復盛應用科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	900	110,250	0.76%	19,166	(2)
	佳晶科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	3,360	40,000	2.69%	16,979	(2)
	鑫承智慧科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	670	-	2.72%	-	-
	全球傳動科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,775	35,267	2.08%	33,208	(2)
	泰和光電股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	666	-	8.67%	-	-
	繁葵實業股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,418	37,139	5.21%	13,246	(2)
	德河海洋生技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,808	28,801	8.97%	12,317	(3)
	雲端生活家股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	2,975	29,750	9.02%	19,167	(2)
	台灣矽利科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	2,880	28,800	11.86%	17,146	(2)
	醣基生醫股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	7,224	200,658	4.00%	122,318	(3)
	瓊司柏電子股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	666	9,990	2.53%	7,011	(2)
	風尚數位科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	324	11,800	1.93%	5,571	(2)

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	年底 股數（仟股／仟單位）	年底 帳面金額	年底 持股比率	年底 市價或股權淨值	備註
	亞洲碳素股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	69	$ 1,980	0.15%	$ 256	(2)
	精呈科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	301	6,780	2.05%	3,282	(2)
	銓祥科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	782	7,818	5.28%	2,791	(2)
	益材科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,164	39,116	4.20%	10,009	(2)
	台灣應用光源股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	96	-	2.24%	-	-
	樂陞美術館股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	87	9,600	0.39%	1,036	(3)
	達勝壹乙創業投資股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	9,100	91,001	5.95%	106,248	(2)
	南寶樹脂化學工廠股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	388	31,500	0.36%	25,064	(3)
	全福生物科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,100	19,800	2.17%	8,843	(2)
	三鼎生物科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	2,000	20,000	4.00%	17,739	(2)
	台睿精工股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,393	15,895	3.22%	6,616	(2)
	佳得股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	506	7,588	2.32%	5,653	(3)
	潤雅生技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	346	29,408	0.50%	5,074	(2)
	穎佳企業股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	333	9,990	3.68%	6,124	(2)
	達運光電股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	600	9,000	0.74%	7,184	(3)
	橘子支行動支付股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	5,000	50,000	8.33%	31,730	(2)
	達勝貳創業投資股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	5,000	50,000	5.00%	53,567	(2)
	士宣生技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	627	11,588	2.59%	2,439	(2)
	真好玩娛樂科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	55	3,255	0.32%	1,037	(3)
	World known MFG (Cayman) Limited	-	以成本衡量之金融資產	1,500	51,000	5.00%	31,815	(2)
	IKALA Global Online Corp.	-	以成本衡量之金融資產	7,143	7,530	1.11%	436	(2)
	禾碩康生物科技（NATURAL POLYMER INTERNATIONAL CORPORATION）股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	591	24,188	2.36%	4,457	(2)
	天穎有限公司（Celestial Talent Limited）	-	以成本衡量之金融資產	1,457	25,828	2.41%	12,377	(2)
	TRANSOUND Electronics Co.,LTD（泉聲電子）	-	以成本衡量之金融資產	1,200	30,000	3.40%	23,650	(2)
	AMARYLLO INC.	-	以成本衡量之金融資產	290	9,750	1.98%	970	(2)
	ArrowSpan Inc.（特別股）	-	以成本衡量之金融資產	264	-	1.36%	-	-
	VPON Ltd（威朋大數據）	-	以成本衡量之金融資產	1,186	15,021	0.98%	210	(2)
	BioResource International, Inc	-	以成本衡量之金融資產	815	46,422	4.22%	17,041	(2)
	Gogoro Inc（特別股）	-	以成本衡量之金融資產	1,429	150,698	1.67%	137,468	(2)
	上海一動信息科技有限公司	-	以成本衡量之金融資產	38,615	38,615	8.93%	10,147	(2)
	存託憑證							
	神州數碼控股有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	1,918	0.01%	1,918	(1)

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	年底				備註
				股數（仟股／仟單位）	帳面金額	持股比率	市價或股權淨值	
	國外基金							
	Delos Capital Fund	-	以成本衡量之金融資產	-	$ 235,741	7.63%	$ 218,374	(2)
	Delos Capital Fund 2	-	以成本衡量之金融資產	-	47,804	7.46%	39,917	(2)

備　　註：

(1) 上市櫃股票市價，係按 106 年 12 月底收盤價為準；受益憑證市價，係按 106 年 12 月底基金淨值為準。

(2) 未上市及上櫃公司，係按被投資公司最近期未經會計師查核或核閱之財務報表計算。

(3) 未上市及上櫃公司，係按被投資公司最近期經會計師查核或核閱之財務報表計算。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

累積買進或賣出同一有價證券或同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表八

單位：新臺幣仟元／仟股

買、賣之公司	轉投資事業名稱／有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	年初		買入		賣出				年底	
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
玉山金控	玉山銀行	採用權益法之投資	—	—	7,262,883	$126,370,891	1,049,217 （註1）	$ 27,047,947 （註2及註5）	-	$ -	$ 6,274,300 （註2及註5）	$ -	8,312,100	$147,144,538 （註5）
玉山銀行	聯合商業銀行	採用權益法之投資	任○○、任○○	—	28	2,310,299	52 （註3）	2,507,749 （註4及註5）	-	-	1,529,381 （註4及註5）	-	80	3,288,667 （註5）

註 1：係包含現金增資 604,000 仟股及獲配股票股利 445,217 仟股。

註 2：買入係包含現金增資 10,500,000 仟元、認列股份基礎給付交易 568,186 仟元、採權益法認列子公司利益之份額 14,886,870 仟元及採權益法認列備供出售金融資產未實現評價損益之份額 1,092,891 仟元；賣出係包含採權益法認列國外營運機構財務報表換算之兌換差額之份額 742,846 仟元、採權益法認列指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數之份額 42,931 仟元、確定福利計劃之再衡量數 52,685 仟元、獲配現金股利 4,619,000 仟元及採權益法認列之子公司之權益交易調整 816,838 仟元。

註 3：係包含取得非控制權益 9 仟股及現金增資 43 仟股，現金增資尚待當地主管機關核准變更章程修訂。

註 4：買入係包含取得成本 1,221,457 仟元、現金增資 1,284,414 仟元及採權益法認列備供出售金融資產未實現評價損益之份額 1,878 仟元；賣出係包含採權益法認列子公司損失之份額 528,421 仟元、採權益法認列國外營運機構財務報表換算之兌換差額之份額減少 184,122 仟元及實際取得股權價格與帳面價值調整減少 816,838 仟元。

註 5：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表九

單位：除另有註明外，係新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用之情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
玉山銀行	信用卡大樓新建工程	102.06.21 105.06.29	$ 1,592,000 （註1）	截至 106.12.31 已支付 $ 1,592,000	新東陽營造股份有限公司	—	—	—	—	$ -	招標	興建完成後供本公司信用卡暨支付金融事業處使用	無
聯合商業銀行	新總行大樓新建工程	103.12.18	美金 21,835 仟元	截至 106.12.31 已支付美金 15,151 仟元	LBL INTER-NATIONAL	—	—	—	—	-	議價	作為聯合商業銀行總行大樓使用	無
玉山銀行	藝文分行行舍	104.06.12 106.11.28	402,195 （註2）	截至 106.12.31 已支付 371,420	中麓建設股份有限公司、李○○、李○○	—	—	—	—	-	鑑價報告	未來行舍搬遷使用	無
玉山銀行	高雄苓洲段土地	106.03.22	490,000	截至 106.12.31 已支付 490,000	林○○	—	—	—	—	-	鑑價報告	未來行舍搬遷使用	無
玉山銀行	文心分行行舍	106.11.01	416,000	截至 106.12.31 已支付 49,920	川睦建設開發股份有限公司	—	—	—	—	-	鑑價報告	未來行舍搬遷使用	無

註 1：原始交易金額 1,498,000 仟元及 105 年 6 月 29 日追加工程費用 94,000 仟元。

註 2：原始交易金額 410,800 仟元及因實際建造面積調整等減少金額 8,605 仟元。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 106 年 12 月 31 日

附表十

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
玉山金控	玉山銀行	子公司	$1,288,813 （註1及註2）	-	$ -	—	$ -	$ -

註 1：係玉山銀行估列發放董事酬勞及採行連結稅制之相關應收款項。

註 2：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十一

單位：除另有註明外，係新臺幣仟元

玉山銀行

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本年年初自臺灣匯出累積投資金額	本年度匯出或收回投資金額		本年年底自臺灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本年度認列投資損益	年底投資帳面價值	截至本年底止已匯回投資收益
					匯出	收回					
玉山銀行（中國）有限公司	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	$ 9,758,742（註1）	直接投資大陸子公司	$ 9,758,742	$ -	$ -	$ 9,758,742（註1）	100%	($ 346,969)	$ 9,092,284	$ -

本期累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額（註2）
$ 9,758,742（註1）	$ 9,758,742（註1）	$ 88,354,661

玉山創投

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本年年初自臺灣匯出累積投資金額	本年度匯出或收回投資金額		本年年底自臺灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本年度認列投資損益	年底投資帳面價值	截至本年底止已匯回投資收益
					匯出	收回						
東莞泉聲電子有限公司	生產和銷售新型電子元器件、設立研發機構、從事新型電子元器件的研發開發	$ 237,897	透過第三地區公司再投資大陸（註3）	$ 30,000（註1）	$ -	$ -	$ 30,000（註1）	$ 46,370	3.40%	$ -	$ 30,000	$ -
上海一動信息科技有限公司	數據分析軟體開發	210,190	直接投資大陸公司	-	38,615（註1）	-	38,615（註1）	(141,649)	8.93%	-	38,615	-

本年度累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額（註4）
$ 68,615（註1）	$ 68,615（註1）	$ 2,043,800

註 1：係外幣依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新臺幣。

註 2：依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定，限額為玉山銀行淨值或合併淨值之 60%。

註 3：玉山創投經由 Transound Electronics Co., Ltd.間接投資東莞泉聲電子有限公司。

註 4：依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定，限額為玉山創投淨值之 60%。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十二

單位：新臺幣仟元

編號（註 1）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註 2）	交易往來情形（註 3 及 5）			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率(%)
0	玉山金控	玉山銀行	1	現金及約當現金	$ 106,021	註 4	0.01
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	106,021	註 4	0.01
0	玉山金控	玉山銀行	1	應收連結稅制款	1,202,813	註 4	0.06
1	玉山銀行	玉山金控	2	應付連結稅制款	1,202,813	註 4	0.06
2	玉山證券	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	258,218	註 4	0.01
1	玉山銀行	玉山證券	3	存款及匯款	258,218	註 4	0.01
3	玉山創投	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	481,195	註 4	0.02
1	玉山銀行	玉山創投	3	存款及匯款	481,195	註 4	0.02
1	玉山銀行	聯合商業銀行	3	央行及金融同業存款	337,254	註 4	0.02
4	聯合商業銀行	玉山銀行	3	現金及約當現金	337,254	註 4	0.02
1	玉山銀行	聯合商業銀行	3	貼現及放款	3,269,508	註 4	0.16
4	聯合商業銀行	玉山銀行	3	其他金融負債	3,269,508	註 4	0.16
1	玉山銀行	玉山銀行（中國）有限公司	3	存放央行及拆借金融同業	8,222,552	註 4	0.40
5	玉山銀行（中國）有限公司	玉山銀行	3	央行及金融同業存款	8,222,552	註 4	0.40
1	玉山銀行	玉山銀行（中國）有限公司	3	利息收入	150,248	註 4	0.33
5	玉山銀行（中國）有限公司	玉山銀行	3	利息費用	150,248	註 4	0.33

註 1： 母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2： 與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

註 3： 交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以年底餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以年度累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註 4： 對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註 5： 係新臺幣壹億元以上之交易。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

資本適足性資訊

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

附表十三

一、玉山金控集團資本適足率

單位：新臺幣仟元，%

項目 / 公司	106年12月31日			105年12月31日		
	玉山金控持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求	玉山金控持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
玉山金控		$149,586,787	$155,611,997		$130,027,556	$135,726,213
玉山銀行	100	194,484,051	119,861,902	100	174,936,955	110,066,610
玉山證券	100	4,026,967	1,599,005	100	3,908,927	1,095,615
玉山創投	100	3,406,334	1,709,548	100	3,589,935	1,828,567
應扣除項目		(174,342,149)	(155,485,023)		(155,913,769)	(134,687,661)
小計		177,161,990	123,297,429		156,549,604	114,029,344
集團資本適足比率		143.69			137.29	

註 1：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

註 2：集團資本適足比率＝集團合格資本淨額÷集團法定資本需求。

二、玉山金控合格資本

單位：新臺幣仟元

項目	106年12月31日	105年12月31日
普通股	$ 101,855,000	$ 87,654,000
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	-	-
其他特別股及次順位債券	760,000	1,520,000
預收股本	-	-
資本公積	24,529,129	20,658,669
法定盈餘公積	7,973,975	6,677,949
特別盈餘公積	164,235	164,235
累積盈虧	13,873,907	12,960,263
權益調整數	445,970	409,359
減：資本扣除項目	15,429	16,919
合格資本合計	149,586,787	130,027,556

註：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

三、玉山銀行資本適足性

單位：新臺幣仟元，%

分析項目＼年度			106年12月31日 本行	106年12月31日 合併
自有資本	普通股權益		$ 137,835,715	$ 139,863,762
	其他第一類資本		14,647,495	18,020,470
	第二類資本		42,000,841	49,344,778
	自有資本		194,484,051	207,229,010
加權風險性資產總額	信用風險	標 準 法	1,185,638,241	1,232,233,279
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	66,504,500	69,492,363
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標 準 法	43,661,600	44,490,150
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,295,804,341	1,346,215,792
資本適足率（%）			15.01	15.39
普通股權益占風險性資產之比率（%）			10.64	10.39
第一類資本占風險性資產之比率（%）			11.77	11.73
槓桿比率（%）			7.11	7.23

分析項目＼年度			105年12月31日 本行	105年12月31日 合併
自有資本	普通股權益		$ 117,217,039	$ 119,481,671
	其他第一類資本		14,031,679	17,294,464
	第二類資本		43,688,237	51,570,494
	自有資本		174,936,955	188,346,629
加權風險性資產總額	信用風險	標 準 法	1,183,636,579	1,232,534,478
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	58,867,763	60,688,275
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標 準 法	33,630,263	34,100,088
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,276,134,605	1,327,322,841
資本適足率（%）			13.71	14.19
普通股權益占風險性資產之比率（%）			9.19	9.00
第一類資本占風險性資產之比率（%）			10.28	10.30
槓桿比率（%）			6.69	6.84

註 1： 本表自有資本、加權風險性資產總額及暴險總額係依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算及填列。

註 2： 本表計算公式如下：

1. 自有資本＝普通股權益＋其他第一類資本＋第二類資本。
2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。
3. 資本適足率＝自有資本÷加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益÷加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率＝（普通股權益＋其他第一類資本）÷加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率＝第一類資本÷暴險總額。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

依金融控股公司法第 46 條規定應公告事項

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

附表十四　　單位：新臺幣仟元；%

106 年 12 月 31 日

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、同一人		
中央銀行	$237,642,004	159.66%
財政部	56,755,179	38.13%
台灣電力股份有限公司	15,763,792	10.59%
SOCIETE GENERALE	13,736,201	9.23%
CORSAIR FINANCE JERCEY INTERNATIONAL LTD	11,430,309	7.68%
台灣中油股份有限公司	10,783,243	7.24%
GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL	10,437,954	7.01%
HONG KONG & SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	10,412,607	7.00%
LIBRETTO CAPITAL PLC	10,203,198	6.86%
MORGAN STANLEY	10,034,186	6.74%
大陸商中國銀行股份有限公司臺北分公司	9,252,932	6.22%
CITI BANK	8,525,396	5.73%
WELLS FARGO BANK	8,099,903	5.44%
CREDIT AGRICOLE	7,328,318	4.92%
NOMURA HOLDINGS, INC.	6,803,109	4.57%
BANK OF AMERICA CORP	6,702,758	4.50%
DEUTSCHE BANK	6,043,374	4.06%
JP MORGAN CHASE BANK	5,784,520	3.89%
BNP PARIBAS	5,046,348	3.39%
鴻海精密工業股份有限公司	4,971,612	3.34%
JP MORGAN STRUCTURE PRODUCTS BV	4,520,674	3.04%
南亞塑膠工業股份有限公司	4,342,928	2.92%
IRIS SPV PLC	4,212,428	2.83%
MIZUHO BANK	4,210,593	2.83%
中龍鋼鐵股份有限公司	4,110,087	2.76%
長虹建設股份有限公司	4,026,728	2.71%
中國鋼鐵股份有限公司	3,963,414	2.66%
THE BANK OF TOKYO－MITSUBISHI UFJ, LTD.	3,845,220	2.58%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
聯強國際股份有限公司	$ 3,724,906	2.50%
藍天電腦股份有限公司	3,641,272	2.45%
國泰金融控股股份有限公司	3,586,923	2.41%
ROYAL BANK OF SCOTLAND	3,467,030	2.33%
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA	3,152,610	2.12%
大富媒體股份有限公司	3,072,509	2.06%
二、同一關係人		
李○	15,776,692	10.60%
林○○	10,901,001	7.32%
三、同一關係企業		
匯豐股份有限公司及其關係企業	11,413,743	7.67%
高盛股份有限公司及其關係企業	11,042,344	7.42%
大陸商中國銀行股份有限公司及其關係企業	10,869,752	7.30%
中鋼股份有限公司及其關係企業	10,332,210	6.94%
美商花旗銀行股份有限公司及其關係企業	8,527,521	5.73%
鴻海股份有限公司及其關係企業	7,369,149	4.95%
富邦股份有限公司及其關係企業	6,948,485	4.67%
長榮股份有限公司及其關係企業	6,267,654	4.21%
聯華神通股份有限公司及其關係企業	6,134,453	4.12%
德意志股份有限公司及其關係企業	6,045,257	4.06%
美商摩根大通股份有限公司及其關係企業	5,924,893	3.98%
信義房屋股份有限公司及其關係企業	4,929,392	3.31%
群光藍天股份有限公司及其關係企業	4,642,037	3.12%
台塑股份有限公司及其關係企業	4,592,153	3.09%
南亞塑膠股份有限公司及其關係企業	4,453,986	2.99%
友達股份有限公司及其關係企業	4,188,227	2.81%
長虹建設股份有限公司及其關係企業	4,155,897	2.79%
國泰股份有限公司及其關係企業	3,956,325	2.66%
金仁寶股份有限公司及其關係企業	3,914,401	2.63%
遠東新世紀股份有限公司及其關係企業	3,753,546	2.52%
潤泰股份有限公司及其關係企業	3,635,405	2.44%
華新麗華股份有限公司及其關係企業	3,397,481	2.28%
大聯大股份有限公司及其關係企業	3,334,830	2.24%
力成股份有限公司及其關係企業	3,200,833	2.15%
統一股份有限公司及其關係企業	3,134,537	2.11%

105 年 12 月 31 日

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、 同一人		
中央銀行	＄227,095,979	176.69%
財政部	42,264,601	32.88%
台灣電力股份有限公司	14,614,307	11.37%
LIBRETTO CAPITAL PLC	12,649,224	9.84%
大陸商中國銀行股份有限公司臺北分公司	12,171,177	9.47%
HONG KONG & SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	11,078,692	8.62%
玉山銀行（中國）有限公司	9,537,135	7.42%
CORSAIR FINANCE JERCEY INTERNATIONAL LTD	8,138,014	6.33%
DOURO FINANCE B.V.	7,276,460	5.66%
JP MORGAN CHASE BANK	7,089,267	5.52%
WELLS FARGO BANK	6,793,121	5.29%
CITI BANK	6,564,440	5.11%
MORGAN STANLEY	6,088,180	4.74%
SOCIETE GENERALE	6,018,005	4.68%
鴻海精密工業股份有限公司	6,008,812	4.68%
NOMURA HOLDINGS, INC.	5,978,155	4.65%
CREDIT AGRICOLE	5,807,323	4.52%
IRIS SPV PLC	5,547,231	4.32%
GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL	4,629,940	3.60%
BANK OF AMERICA	4,300,932	3.35%
長虹建設股份有限公司	4,095,000	3.19%
MIZUHO BANK	3,639,427	2.83%
ROYAL BANK OF SCOTLAND	3,564,502	2.77%
藍天電腦股份有限公司	3,387,869	2.64%
中龍鋼鐵股份有限公司	3,386,658	2.64%
台北富邦商業銀行股份有限公司	3,342,174	2.60%
大富媒體股份有限公司	3,240,541	2.52%
台積電股份有限公司	3,186,021	2.48%
BNP PARIBAS	3,040,012	2.37%
二、 同一關係人		
劉○○	3,010,736	2.34%
三、 同一關係企業		
大陸中國銀行股份有限公司及其關係企業	12,856,933	10.00%
匯豐股份有限公司及其關係企業	12,598,425	9.80%
富邦股份有限公司及其關係企業	9,778,490	7.61%
鴻海股份有限公司及其關係企業	9,550,778	7.43%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
中鋼股份有限公司及其關係企業	$ 8,549,729	6.65%
美商摩根大通股份有限公司及其關係企業	7,377,990	5.74%
長榮股份有限公司及其關係企業	7,041,931	5.48%
美商花旗銀行股份有限公司及其關係企業	6,567,473	5.11%
潤泰股份有限公司及其關係企業	6,261,704	4.87%
法商法國興業股份有限公司及其關係企業	6,041,873	4.70%
野村控股股份有限公司及其關係企業	5,978,155	4.65%
法商東方匯理股份有限公司及其關係企業	5,819,022	4.53%
台塑股份有限公司及其關係企業	5,215,351	4.06%
永豐餘股份有限公司及其關係企業	5,060,840	3.94%
聯華神通股份有限公司及其關係企業	4,679,519	3.64%
高盛股份有限公司及其關係企業	4,629,940	3.60%
群光藍天股份有限公司及其關係企業	4,598,896	3.58%
金仁寶股份有限公司及其關係企業	4,386,388	3.41%
美商美國銀行股份有限公司及其關係企業	4,304,576	3.35%
長虹建設股份有限公司及其關係企業	4,173,044	3.25%
遠東新世紀股份有限公司及其關係企業	3,882,259	3.02%
大聯大股份有限公司及其關係企業	3,782,062	2.94%
友達股份有限公司及其關係企業	3,717,521	2.89%
瑞穗金融股份有限公司及其關係企業	3,684,762	2.87%
台化股份有限公司及其關係企業	3,604,235	2.80%
台塑石化股份有限公司及其關係企業	3,307,860	2.57%
華新麗華股份有限公司及其關係企業	3,284,379	2.56%
台積電股份有限公司及其關係企業	3,224,237	2.51%
法商法國巴黎股份有限公司及其關係企業	3,070,329	2.39%

玉山金融控股股份有限公司

轉投資事業相關資訊及合併持股情形

民國 106 年 12 月 31 日

附表十五

單位：新臺幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	年底持股比率（%）	投資帳面金額	本年度認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形（註 1）				備註
							現股股數	擬制持股股數（註 2）	合計		
									股數	持股比率	
玉山金控	玉山銀行	臺北市	銀行業	100.00	$147,144,538	$ 14,886,870	8,312,100	-	8,312,100	100.00	註 3
	玉山證券	臺北市	有價證券承銷、經紀及自營業務，兼營期貨經紀業務	100.00	4,917,852	234,403	400,000	-	400,000	100.00	註 3
	玉山創投	臺北市	創業投資	100.00	3,409,943	105,394	300,000	-	300,000	100.00	註 3

註 1：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均已計入。

註 2：(1) 擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約（尚未轉換成股權持有者），依約定交易條件及公司承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為金融控股公司法第三十六條第二項及第三十七條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2) 前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則公報第三十九號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註 3：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

玉山綜合證券股份有限公司

財務比率之限制及其執行情形

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

附表十六

單位：新臺幣仟元

法令依據：期貨商管理規則

規定條次	計算公式	106年12月31日 計算式	106年12月31日 比率	105年12月31日 計算式	105年12月31日 比率	標準	執行情形
17	業主權益 （負債總額－期貨交易人權益）	1,061,679 （874,902－827,907）	22.59	1,033,165 （759,827－706,719）	19.45	≧1	符合
17	流動資產 流動負債	1,661,813 834,543	1.99	1,498,320 710,555	2.11	≧1	符合
22	業主權益 最低實收資本額	1,061,679 935,000	113.55%	1,033,165 935,000	110.50%	≧60%≧40%	符合
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	1,070,944 262,288	408.31%	1,006,137 179,624	560.13%	≧20%≧15%	符合

玉山金融控股股份有限公司及子公司

現金及約當現金明細表

民國 106 年 12 月 31 日

表一　　單位：新臺幣仟元

項目	金額
庫存現金及週轉金	$ 11,906,639
待交換票據	10,495,503
存放同業	32,590,752
運送中現金	22,298
約當現金	79,889
	$ 55,095,081

玉山金融控股股份有限公司及子公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 106 年 12 月 31 日

表二

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數／張數	總面額	利率（%）	取得成本	公允價值 單價	公允價值 總額	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
持有供交易之金融資產								
可轉讓定期存單（註）	107.01.01-108.11.13 到期		$ 237,120,000	0.4010-0.7300	$ 237,120,000		$ 237,642,004	
商業本票	107.01.02-107.06.13 到期		54,334,400	0.3899-0.9121	54,278,885		54,287,282	
外匯換匯合約					-		3,038,019	
利率交換合約					-		1,098,268	
外匯選擇權合約					838,279		630,142	
遠期外匯合約					-		443,540	
營業證券－避險					438,031		422,860	
上市（櫃）股票		5,719			333,891		340,016	
期貨交易保證金－自有資金					223,033		219,884	
基金受益憑證					203,000		209,457	
金融債券	116.08.24 到期		87,531	4.2400	87,531		88,659	
營業證券－承銷部					27,509		30,420	
營業證券－自營部					26,363		26,593	
無本金交割遠期外匯合約					-		17,135	
金屬商品交換合約					-		11,441	
存託憑證		200			6,076		1,918	
換匯換利合約					-		148	
台指選擇權合約					2		2	
小計					293,582,600		298,507,788	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產								
公司債	107.02.28-117.03.04 到期		58,821,020	1.0000-10.5000	58,818,035		59,110,659	
金融債券	107.02.19-117.01.09 到期		49,547,680	0.0000-5.7500	49,547,680		49,740,994	
國外政府債券	107.01.02-107.03.27 到期		1,563,170	-	1,556,659		1,558,914	
小計					109,922,374		110,410,567	
合計					$ 403,504,974		$ 408,918,355	

註：其中面額 19,200,000 仟元及 5,000,000 仟元係分別作為中央銀行同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保及向中央銀行拆借外幣資金提供之擔保。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

貼現及放款明細表

民國 106 年 12 月 31 日

表三　　單位：新臺幣仟元

項目	金額
短期放款	
短期放款	$ 137,327,327
短期擔保放款	144,632,289
擔保透支	4,777,832
應收帳款融資	592,814
透　支	1,281,289
	288,611,551
中期放款	
中期放款	227,147,284
中期擔保放款	72,892,710
	300,039,994
長期放款	
長期放款	66,878,446
長期擔保放款	565,638,683
	632,517,129
催收款項	2,433,082
押匯及貼現	
出口押匯	2,549,904
進口押匯	442,092
	2,991,996
合　計	1,226,593,752
減：備抵呆帳	(15,366,436)
折溢價調整數	(156,041)
淨　額	$ 1,211,071,275

註：其中美金 35,860 仟元已作為美國舊金山聯邦準備銀行貼現窗口額度之擔保。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

備供出售金融資產明細表

民國 106 年 12 月 31 日

表四

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數（仟股）	總面額	利率（%）	取得成本／攤銷後成本	累計減損	備抵評價調整	公允價值 單價	公允價值 總額（註一）	備註
政府公債（註二）	107.01.09-121.01.20 到期		$56,525,600	0.3750-6.2500	$ 58,452,869	$ -	$ 187,135		$ 58,640,004	
金融債券（註三）	107.02.01-116.09.06 到期		83,349,337	0.5600-9.0500	83,511,605	-	598,404		84,110,009	
公司債	107.01.04-136.04.05 到期		19,960,651	0.7000-5.0300	19,988,695	-	122,117		20,110,812	
股票及指數股票型基金		131,725			6,125,543	(3,500)	509,059		6,631,102	
國外機構發行債券（註四）	107.12.16-116.11.15 到期		1,283,885	2.2500-3.3100	1,279,553	-	(25,556)		1,253,997	
					$169,358,265	($ 3,500)	$ 1,391,159		$170,745,924	

一：已供作附買回條件交易之帳面金額為 12,773,433 仟元。

二：其中面額 10,000 仟元係作為信用卡業務提存保證金，面額 100,000 仟元係作為債券等殖成交系統給付結算準備金，面額 270,000 仟元係作為信託業賠償準備金，面額 50,000 仟元係作為票券商營業保證金，面額 50,000 仟元係作為保管契約提存保證金及面額 179,900 仟元係作為提存法院之需。

三：其中面額 238,784 仟元係作為舊金山聯邦準備銀行作為貼現窗口融資之擔保。

註四：其中面額 274,770 仟元係作為香港同業資金調撥清算作業系統日間及隔夜透支之擔保。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

持有至到期日金融資產明細表

民國 106 年 12 月 31 日

表五

單位：新臺幣仟元

債券名稱	摘要	張數	總面額	利率（%）	累計減損	未攤銷溢（折）價	帳面價值
國外機構發行債券（註一）	107.08.08-109.11.30 到期		$ 1,874,290	0.0000-1.6250	$ -	($ 2,372)	$ 1,871,918
國外定期存單（註二）	107.01.29 到期		74,620	1.7400	-	-	74,620
金融債券	112.02.25-115.02.22 到期		1,144,875	3.2400-3.3300	-	(12,600)	1,132,275
			$ 3,093,785		$ -	($ 14,972)	$ 3,078,813

註一：其中面額 1,277,330 仟元係作為香港同業資金調撥清算作業系統日間及隔夜透支提存之擔保。

註二：係質押加州銀行作為準備金。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

其他金融資產明細表

民國 106 年 12 月 31 日

表六　　單位：新臺幣仟元

項目	金額	備註
存放金融同業（註一）	$ 9,024,818	
以成本衡量之金融資產	3,092,395	減除累計減損 371,604 仟元後之淨額
客戶保證金專戶	829,154	
無活絡市場之債務工具投資	596,960	
其　他（註二）	28,070	
合　計	$ 13,571,397	

註一：其中 2,289,750 仟元係作為外幣結算平台人民幣日間透支額度之擔保品；1,224,731 仟元係依業務經營相關規定而用途受限制之存放金融同業。

註二：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

不動產及設備變動明細表

民國 106 年度

表七

單位：新臺幣仟元

項目	年初餘額	本年度增加	本年度減少	重分類增加(減少)	淨兌換差額	年底餘額
成本						
土地	$ 13,611,866	$ 640,834	$ -	$ 107,489	($ 21,628)	$ 14,338,561
房屋及建築	10,609,494	1,129,414	-	1,664,765	(17,788)	13,385,885
電腦設備	4,719,781	565,180	62,364	30,331	(9,829)	5,243,099
交通及運輸設備	712,892	133,230	41,456	12,968	(4,714)	812,920
雜項設備	3,118,721	316,902	173,824	79,152	(25,830)	3,315,121
成本合計	32,772,754	$ 2,785,560	$ 277,644	$ 1,894,705	($ 79,789)	37,095,586
減：累計折舊及減損						
房屋及建築	3,379,421	$ 393,301	$ -	$ 334	($ 2,029)	3,771,027
電腦設備	2,720,074	491,537	62,347	(800)	(4,946)	3,143,518
交通及運輸設備	479,082	53,057	41,455	-	(3,115)	487,569
雜項設備	2,007,709	283,055	141,971	-	(8,699)	2,140,094
累計折舊及減損合計	8,586,286	$ 1,220,950	$ 245,773	($ 466)	($ 18,789)	9,542,208
預付房地及設備款	2,253,198	$ 504,493	$ -	($ 2,082,342)	($ 19,418)	655,931
不動產及設備淨額	$ 26,439,666					$ 28,209,309

註：不動產及設備未提供作為擔保品。

玉山金融控股股份有限公司

應付商業本票明細表

民國 106 年 12 月 31 日

表八　　單位：新臺幣仟元

公司別	保證或承兌機構	契約期限	利率（%）	金額 發行金額	未攤銷折價	帳面價值
玉山證券	國際票券	107.01.30	0.5300	$ 82,000	$ 38	$ 81,962
	國際票券	107.01.19	0.5100	255,000	70	254,930
	中華票券	107.01.23	0.5100	177,000	58	176,942
	中華票券	107.01.25	0.5100	145,000	53	144,947
	大慶票券	107.01.26	0.5000	170,000	65	169,935
	台灣票券	107.01.17	0.5100	131,000	32	130,968
	台灣票券	107.01.23	0.5100	134,000	45	133,955
	台灣票券	107.01.17	0.4900	118,000	28	117,972
	大中票券	107.01.30	0.5200	135,000	61	134,939
	萬通票券	107.01.25	0.5100	250,000	93	249,907
	台北富邦銀行	107.01.10	0.4950	117,000	16	116,984
	台北富邦銀行	107.01.12	0.4950	65,000	11	64,989
	台北富邦銀行	107.01.12	0.4950	99,000	16	98,984
	台北富邦銀行	107.01.26	0.5050	279,000	105	278,895
	華南銀行	107.01.19	0.4000	500,000	133	499,867
	華南銀行	107.02.09	0.4100	166,000	166	165,834
	華南銀行	107.02.09	0.4100	284,000	97	283,903
	陽信銀行	107.02.02	0.5000	135,000	67	134,933
	陽信銀行	107.03.02	0.5300	400,000	387	399,613
	陽信銀行	107.01.17	0.4900	100,000	24	99,976
	陽信銀行	107.01.17	0.5000	88,000	21	87,979
	台新銀行	107.02.07	0.4750	222,000	127	221,873
	台新銀行	107.01.03	0.4500	369,000	11	368,989
	聯邦銀行－台北	107.01.10	0.4800	250,000	33	249,967
	聯邦銀行－台北	107.01.10	0.4800	147,000	19	146,981
	聯邦銀行－台北	107.01.05	0.4800	79,000	5	78,995
				$ 4,897,000	$ 1,781	$ 4,895,219

玉山金融控股股份有限公司及子公司

透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

民國 106 年 12 月 31 日

表九

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	總面額	利率（%）	公允價值 單價	公允價值 總額	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
持有供交易之金融負債						
外匯換匯合約					$ 3,125,175	
外匯選擇權合約					867,889	
利率交換合約					926,432	
遠期外匯合約					296,093	
換匯換利合約					63,193	
發行認購（售）權證負債—淨額					76,980	
無本金交割遠期外匯合約					16,793	
金屬商品交換合約					4,854	
應付借券—避險					2,674	
					5,380,083	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債						
金融債券						
104 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	104 年 5 月 27 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	$ 2,537,080	-	113.6978	2,884,604	$ 23,890
104 年度第二期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券	104 年 5 月 27 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。	2,537,080	4.97	95.7958	2,430,415	(19,774)
104 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	104 年 10 月 28 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	1,880,424	-	114.7913	2,158,563	28,353
104 年度第四期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券	104 年 10 月 28 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。	1,283,464	5.10	102.1062	1,310,496	(17,282)

（接次頁）

（承前頁）

金融工具名稱	摘要	總面額	利率（%）	公允價值 單價	公允價值 總額	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
105 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	105 年 1 月 22 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	$ 7,163,520	-	113.5601	$ 8,134,900	$ 105,208
105 年度第二期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券	105 年 1 月 22 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。	7,163,520	5.10	94.6126	6,777,596	(61,614)
105 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	105 年 6 月 6 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	2,835,560	-	98.7125	2,799,052	26,745
105 年度第四期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券	105 年 6 月 6 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。	2,835,560	4.41	95.9133	2,719,679	(40,463)
105 年度第五期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券	105 年 12 月 29 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。	2,686,320	4.85	103.7336	2,786,618	(14,618)
106 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券	106 年 5 月 19 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿五年時及其後每一年，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	1,790,880	-	97.4394	1,745,022	(5,761)
106 年度第二期無擔保美元計價一般順位金融債券	106 年 11 月 21 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿五年時及其後每一年，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	4,029,480	-	99.9336	4,026,803	12,810
小計					37,773,748	
組合式商品（註）		324,149			285,670	5,520
					38,059,418	
合計					$ 43,439,501	

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

存款及匯款明細表

民國 106 年 12 月 31 日

表十　　單位：新臺幣仟元

項目	金額
支票存款	
本行支票	$ 2,549,561
支票存款	13,339,335
	15,888,896
活期存款	
活期存款	239,021,902
外匯活期存款	228,193,732
其　他（註）	9,920
	467,225,554
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	485,126,525
行員活期儲蓄存款	3,355,755
	488,482,280
定期存款	
定期存款	153,928,805
外匯定期存款	304,489,943
	458,418,748
可轉讓定期存單	1,856,070
定期儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	201,066,897
整存整付儲蓄存款	68,631,753
其　他（註）	160,674
	269,859,324
公庫存款	9,444,465
匯　款	
應解匯款	1,099,551
匯出匯款	3,749
	1,103,300
	$ 1,712,278,637

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

應付債券明細表

民國 106 年 12 月 31 日

表十一

單位：除另予註明者外，係新臺幣仟元

名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率	金額 發行總額	已還金額	帳面金額	償還辦法	擔保情形	備註
公司債										
101 年度第一期國內無擔保普通公司債	華南商業銀行	101/6/29	每年 6/29	固定利率 1.75%	$ 3,800,000	$ -	$ 3,800,000	到期一次還本	無擔保	
105 年度第一期國內無擔保普通公司債	華南商業銀行	105/9/22	每年 9/22	固定利率 0.75%	900,000	-	900,000	到期一次還本	無擔保	
105 年度第二期國內無擔保普通公司債	華南商業銀行	106/1/20	每年 1/20	固定利率 1.10%	1,100,000	-	1,100,000	到期一次還本	無擔保	
					5,800,000	-	5,800,000			
金融債券										
100 年度第一期 7 年期次順位金融債券	無	100/5/24	每年 5/24	固定利率 1.73%	2,100,000	-	2,100,000	到期一次還本	無擔保	
100 年度第二期 7 年期次順位金融債券	無	100/10/28	每年 10/28	固定利率 1.80%	2,900,000	-	2,900,000	到期一次還本	無擔保	
101 年度第一期 7 年期次順位金融債券	無	101/4/27	每年 4/27	固定利率 1.58%	2,280,000	-	2,280,000	到期一次還本	無擔保	
101 年度第二期 10 年期次順位金融債券	無	101/6/28	每年 6/28	固定利率 1.68%	2,720,000	-	2,720,000	到期一次還本	無擔保	
101 年度第三期次順位金融債券	無	101/8/27	每年 8/27	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.50%；B 券（10 年期）固定利率 1.62%	8,000,000	-	8,000,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第一期次順位金融債券	無	102/5/24	每年 5/24	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.55%；B 券（10 年期）固定利率 1.70%	2,300,000	-	2,300,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第二期 7 年期次順位金融債券	無	102/8/28	每年 8/28	固定利率 1.75%	2,700,000	-	2,700,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第三期次順位金融債券	無	102/12/19	每年 12/19	共分為二券，A 券（5 年 6 個月期）固定利率 1.75%；B 券（7 年期）固定利率 1.85%	1,500,000	-	1,500,000	到期一次還本	無擔保	
103 年度第一期次順位金融債券	無	103/3/07	每年 3/7	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.80%；B 券（10 年期）固定利率 1.95%	3,500,000	-	3,500,000	到期一次還本	無擔保	
104 年度第一期次順位金融債券	無	104/4/30	每年 4/30	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.80%；B 券（10 年期）固定利率 2.10%	5,000,000	-	5,000,000	到期一次還本	無擔保	
104 年度第二期次順位金融債券	無	104/9/29	每年 9/29	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.65%；B 券（10 年期）固定利率 2.00%	3,750,000	-	3,750,000	到期一次還本	無擔保	
					36,750,000	-	36,750,000			
合計					$ 42,550,000	$ -	$ 42,550,000			

玉山金融控股股份有限公司及子公司

利息收入明細表

民國 106 年度

表十二　　單位：新臺幣仟元

項目	金額
貼現及放款利息收入	
長期放款息	$ 11,340,340
中期放款息	8,707,907
短期放款息	5,868,796
其　他（註）	405,759
	26,322,802
投資有價證券利息收入	
備供出售金融資產息	3,007,429
持有至到期日金融資產息	96,707
其　他（註）	44,584
	3,148,720
存放及拆放同業利息收入	
存放同業息	994,274
存放央行息	139,181
拆放同業息	195,460
	1,328,915
信用卡循環利息收入	1,977,215
其　他（註）	230,834
合　計	$ 33,008,486

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

利息費用明細表

民國 106 年度

表十三　　單位：新臺幣仟元

項目	金額
存款利息費用	
定期存款息	$ 5,948,594
存本取息儲蓄存款息	2,121,579
活期儲蓄存款息	775,055
整存整付儲蓄存款息	658,103
活期存款息	673,507
其　他（註）	71,233
	10,248,071
發行債券利息費用	
金融債券	706,865
公 司 債	102,030
	808,895
央行及同業融資利息費用	
央行及同業拆款息	1,299,770
透支同業息	16
	1,299,786
附買回票債券利息費用	182,500
央行及同業存款利息費用	
中華郵政轉存款息	32,698
其　他（註）	33,724
	66,422
其　他（註）	153,196
合　計	$ 12,758,870

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

手續費及佣金淨收益明細表

民國 106 年度

表十四　　單位：新臺幣仟元

項目	金額
手續費及佣金收入	
信用卡手續費收入	$ 5,732,714
保險佣金收入	4,068,879
信託業務手續費收入	3,429,709
放款手續費收入	1,440,767
經紀手續費收入	972,666
其　他（註）	1,991,444
小　計	17,636,179
手續費及佣金費用	
代理費用	(731,149)
跨行手續費	(336,753)
電腦處理費	(217,635)
保管手續費	(139,071)
其　他（註）	(435,599)
小　計	(1,860,207)
手續費及佣金淨收益	$ 15,775,972

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國 106 年度

表十五　　單位：新臺幣仟元

項目	已實現（損）益	未實現評價（損）益	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
上市櫃股票（含股利收入）	$ 133,828	($ 1,569)	$ 132,259
可轉讓定期存單（含利息收入）	1,232,585	181,301	1,413,886
商業本票（含利息收入）	218,492	(11,471)	207,021
金融債券（含利息收入）	1,925,954	(7,638)	1,918,316
公司債（含利息收入）	2,426,762	9,032	2,435,794
外匯換匯合約	12,619,077	(927,562)	11,691,515
遠期外匯合約	2,732,313	(156,048)	2,576,265
無本金交割遠期外匯合約	142,271	12,973	155,244
利率交換合約	1,456,229	27,706	1,483,935
外匯選擇權合約	(2,251,274)	(127,833)	(2,379,107)
換匯換利合約	137,478	(3,105)	134,373
出售證券－自營	72,532	(266)	72,266
其　他	(14,382)	778	(13,604)
小　計	20,831,865	(1,003,702)	19,828,163
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
外匯換匯合約	(17,258,543)	229,139	(17,029,404)
遠期外匯合約	(992,721)	302,332	(690,389)
無本金交割遠期外匯合約	(137,753)	(13,136)	(150,889)
換匯換利合約	(330,018)	(26,619)	(356,637)
外匯選擇權合約	1,947,961	(320,768)	1,627,193
金融債券（含利息費用）	(1,616,781)	(563,806)	(2,180,587)
其　他	(889,266)	899,756	10,490
小　計	(19,277,121)	506,898	(18,770,223)
合　計	$ 1,554,744	($ 496,804)	$ 1,057,940

玉山金融控股股份有限公司及子公司

備供出售金融資產之已實現損益明細表

民國 106 年度

表十六　　單位：新臺幣仟元

項目	金額
股　票	$ 537,451
金融債券	100,593
政府公債	65,847
理財商品	50,268
公 司 債	(4,747)
國外機構發行債券	(24,367)
合　計	$ 725,045

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

兌換損益明細表

民國 106 年度

表十七　　單位：新臺幣仟元

項目	金額
一般兌換利益	$7,962,358
自有資本兌換利益	(12,155)
	$7,950,203

玉山金融控股股份有限公司及子公司

資產減損損失明細表

民國 106 年度

表十八　　單位：新臺幣仟元

項目	金額
其他金融資產減損損失	$ 50,452
投資性不動產減損迴轉利益	(345)
	$ 50,107

玉山金融控股股份有限公司及子公司

其他利息以外淨損益明細表

民國 106 年度

表十九　　單位：新臺幣仟元

項　　目	金　　額
銷貨淨利益	$ 77,360
租賃收入	48,120
財產交易損失	(29,876)
其　　他	170,423
合　　計	$ 266,027

玉山金融控股股份有限公司及子公司

呆帳費用及保證責任準備提存明細表

民國 106 年度

表二十　　單位：新臺幣仟元

項目	金額
拆借金融同業備抵呆帳提列數	$ 53,655
應收款項備抵呆帳提列數	647,529
貼現及放款備抵呆帳提列數	3,348,067
買入匯款備抵呆帳沖回數	(43)
保證責任準備提列數	6,163
	$ 4,055,371

玉山金融控股股份有限公司及子公司

員工福利費用明細表

民國 106 年度

表二十一　　單位：新臺幣仟元

項　　目	金　　額
薪資費用	$ 9,458,849
勞健保費用	650,384
員工優惠存款超額利息	176,596
退職後福利	400,115
其　　他（註一）	542,848
	$ 11,228,792

註一：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

註二：本公司於 106 年度員工平均人數為 8,733 人(不含玉山銀行(中國)有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司)；玉山銀行（中國）有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司於 106 年度員工平均人數為 680 人，其計算基礎與員工福利費用一致。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

折舊及攤銷費用明細表

民國 106 年度

表二十二　　單位：新臺幣仟元

項目	金額
折舊費用	
不動產及設備	$1,220,950
投資性不動產	50,642
	1,271,592
攤銷費用	602,435
合　計	$1,874,027

玉山金融控股股份有限公司及子公司

其他業務及管理費用明細表

民國 106 年度

表二十三　　單位：新臺幣仟元

項　　目	金　　額
業務行銷費	$ 3,184,746
稅　　捐	2,068,087
電腦軟體服務費	965,873
租　　金	934,948
委託調查研究費	509,376
保 險 費	415,042
其　　他（註）	3,998,054
合　　計	$ 12,076,126

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 107008 號

會員姓名：(1) 陳盈州
(2) 黃瑞展

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市民生東路三段156號12樓

事務所電話：25459988　　事務所統一編號：94998251

會員證書字號：(1) 北市會證字第 3938 號
(2) 北市會證字第 2300 號

委託人統一編號：70796305

印鑑證明書用途：辦理玉山金融控股股份有限公司106年度（自民國106年1月1日至106年12月31日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）	陳盈州	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	黃瑞展	存會印鑑（二）	

理事長：　　核對人：

中華民國 107 年 1 月 8 日

榮耀時刻 感謝有您

2017玉山榮獲多項重要國際及國內大獎的肯定

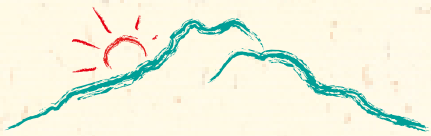
- 榮獲亞洲銀行家雜誌「亞太最佳銀行」年度最大獎《The Asian Banker》
- 連續4年入選DJSI「道瓊永續指數」台灣金融業第一
- 3度榮獲財資雜誌「台灣最佳銀行」大獎《The Asset》
- 榮獲全球金融雜誌「台灣最佳銀行」大獎《Global Finance》
- 10度榮獲「天下企業公民獎」金融業第1名《天下雜誌》
- 蟬聯「遠見企業社會責任獎」金融業組首獎《遠見雜誌》

玉山金融控股股份有限公司

董 事 長

黃永仁

2018 年 3 月 20 日 刊印



心清如玉。 義重如山。

深心的感激 永恒的祝福

台灣的玉山　世界的玉山

玉山金控及子公司服務網

玉山銀行	電話
總行營業部	(02)2719-1313
顧客服務處	(02)2175-1313
國際事務部/OBU	(02)2175-1313
信託部	(02)2175-1313
保險代理部	(02)2175-1313
信用卡事業處	(02)8512-1313
南京東路分行	(02)2760-1313
城中分行	(02)2389-1313
城東分行	(02)2504-1313
信義分行	(02)8789-1313
基隆路分行	(02)2378-1313
天母分行	(02)2835-1313
民生分行	(02)2509-1313
松江分行	(02)2562-1313
復興分行	(02)2771-1313
敦南分行	(02)2754-1313
長春分行	(02)2546-1313
中山分行	(02)2537-1313
內湖分行	(02)2659-1313
成功分行	(02)2791-8813
松山分行	(02)3765-1313
和平分行	(02)2362-1313
民權分行	(02)2568-1313
中崙分行	(02)2731-1313
大安分行	(02)2755-1313
古亭分行	(02)2364-1313
北投分行	(02)2895-1313
東湖分行	(02)2632-1313
新湖分行	(02)8791-6613
瑞光分行	(02)2797-8813
士林分行	(02)2834-1313
木柵分行	(02)2936-1313
忠孝分行	(02)8772-1313
東門分行	(02)2321-1313
建成分行	(02)2556-1313
南港分行	(02)2789-1313
仁愛分行	(02)2708-1313
台北分行	(02)2507-1313
新莊分行	(02)2202-1313
北新莊分行	(02)2997-1313
新樹分行	(02)2203-1313
雙和分行	(02)2923-1313
永和分行	(02)2949-1313
集賢分行	(02)8283-1313
永安分行	(02)8921-1313
中和分行	(02)2222-1313
連城分行	(02)8228-1313
南勢角分行	(02)2942-8813
泰和分行	(02)2242-1313
板橋分行	(02)8257-1313
埔墘分行	(02)2963-1313
板新分行	(02)8952-1313

	電話
新板特區分行	(02)2954-1313
光復分行	(02)2957-1313
三重分行	(02)2280-1313
重新分行	(02)2984-1313
二重分行	(02)2278-1313
東三重分行	(02)2971-1313
土城分行	(02)2274-1313
南土城分行	(02)2267-1313
樹林分行	(02)8675-1313
迴龍分行	(02)2689-1313
五股分行	(02)2290-1313
新店分行	(02)2916-1313
北新分行	(02)8911-1313
三峽分行	(02)8970-6613
蘆洲分行	(02)2848-1313
泰山分行	(02)2297-1313
汐止分行	(02)2647-6613
東林口分行	(02)2606-9813
桃園分行	(03)332-1313
藝文分行	(03)357-1313
南桃園分行	(03)337-1313
桃鶯分行	(03)375-1313
林口分行	(03)396-1313
南崁分行	(03)352-1313
八德分行	(03)367-1313
中壢分行	(03)427-1313
壢新分行	(03)492-1313
中原分行	(03)428-1313
楊梅分行	(03)488-1313
新竹分行	(03)523-1313
光華分行	(03)533-1313
竹北分行	(03)554-1313
六家分行	(03)658-9013
竹科分行	(03)564-1313
新豐分行	(03)557-1313
竹南分行	(037)46-1313
頭份分行	(037)68-3313
後龍分行	(037)73-1313
台中分行	(04)2254-1313
文心分行	(04)2291-1313
大墩分行	(04)2320-1313
北屯分行	(04)2241-6813
南屯分行	(04)2380-1313
西屯分行	(04)2461-1313
五權分行	(04)2377-1313
大雅分行	(04)2568-1313
豐原分行	(04)2512-1313
太平分行	(04)2270-8813
中工分行	(04)2350-8913
烏日分行	(04)2260-8813
沙鹿分行	(04)2662-1813
大里分行	(04)2418-1313

	電話
草屯分行	(049)238-1313
彰化分行	(04)728-1313
員林分行	(04)836-1313
斗六分行	(05)532-1313
嘉義分行	(05)223-1313
東嘉義分行	(05)216-1313
朴子分行	(05)379-1313
台南分行	(06)241-1313
東台南分行	(06)289-1313
鹽行分行	(06)253-1313
金華分行	(06)291-1313
安南分行	(06)357-1313
永康分行	(06)201-1313
南永康分行	(06)313-1313
佳里分行	(06)721-1313
仁德分行	(06)270-6613
新營分行	(06)656-8813
高雄分行	(07)336-1313
大順分行	(07)727-1313
苓雅分行	(07)716-1313
前鎮分行	(07)761-1313
七賢分行	(07)235-1313
左營分行	(07)559-1313
楠梓分行	(07)364-1313
北高雄分行	(07)350-1313
大昌分行	(07)341-1313
澄清分行	(07)386-1313
小港分行	(07)807-1313
鳳山分行	(07)743-1313
岡山分行	(07)621-1313
林園分行	(07)643-1313
後庄分行	(07)702-1313
屏東分行	(08)733-1313
東港分行	(08)835-1313
基隆分行	(02)2427-1313
羅東分行	(03)957-1313
花蓮分行	(03)831-1313
台東分行	(089)36-1313
澎湖分行	(06)927-1313
洛杉磯分行	+1-626-810-2400
香港分行	+852-3405-6168
新加坡分行	+65-6533-1313
雪梨分行	+61-2-9295-1399
東京分行	+81-3-6213-1301
越南同奈分行	+84-251-367-1313
越南河內代表人辦事處	+84-24-35551313
仰光分行	+95-1-9345186-190
玉山銀行(中國)有限公司	+86-755-8898-1313
深圳分行	+86-755-8360-1313
東莞分行	+86-769-2868-1313
東莞長安支行	+86-769-2330-8813
柬埔寨子行聯合商業銀行	+855-23-427-995

玉山證券

總公司	(02)5556-1313
經紀本部	(02)2713-1313
南京東路分公司	(02)2765-1313
松江分公司	(02)2562-1313
台大分公司	(02)8369-1313
城中分公司	(02)2382-1313
士林分公司	(02)2833-1313
雙和分公司	(02)8923-1313
新莊分公司	(02)2998-1313
板橋分公司	(02)2951-9913
桃園分公司	(03)336-6813
新竹分公司	(03)666-9913
台中分公司	(04)2258-9913
大里分公司	(04)2407-9813
嘉義分公司	(05)216-9913
台南分公司	(06)269-9913
高雄分公司	(07)397-1313
左營分公司	(07)558-6613

玉山創投　(02)2175-1313

玉山文教基金會　(02)2175-1313

玉山志工基金會　(02)2175-1313

玉山金控 E.SUN FHC
10546 台北市松山區民生東路3段115號1樓、117號14樓
TEL:(02)2175-1313
www.esunfhc.com.tw